全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Visual Investment and Financing

图解投资理财

杨婧 张卉妍 编著

Visual Investment and Financing



图解有趣

为什么有些人越忙越穷，有些人却有钱又有闲？为什么很多人勤劳却不富有？为什么很多高收入者依然是穷光蛋？归根结底，是在于这些人是否擅长投资理财，能够摆脱越忙越穷困境的，只能是学会投资理财的人！



这是一本适合快速阅读的书，全书图文并茂，
数百幅活灵活现的图片和文字相得益彰，让你轻松学会投资理财……

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户
理想藏书55188

Visual Investment and Financing

图解投资理财

Visual Investment and Financing

杨婧 张卉妍 编著



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

图解投资理财／杨婧，张卉妍编著．—北京：
中国法制出版社，2012.10
（图解有趣系列）
ISBN 978-7-5093-3269-6

Ⅰ．①图… Ⅱ．①杨… ②张… Ⅲ．①私人投资－图解
Ⅳ．①F830.59-64

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第224979号

策划编辑：刘峰（52jm.cn@163.com）
责任编辑：郑文阳　　封面设计：周黎明

图解投资理财
TUJIETOUZILICAI

编著／杨婧　张卉妍
经销／新华书店
印刷／三河市紫恒印装有限公司
开本／710×1000毫米　16　　印张／14.75　　字数／216千
版次／2013年1月第1版　　2013年1月第1次印刷

中国法制出版社出版
书号：ISBN 978-7-5093-3269-6　　定价：32.80元

北京西单横二条2号　　邮政编码　100031　　传真：66031119
网址：http://www.zgfzs.com　　编辑部电话：66073673
市场营销部电话：66031119　　邮购部电话：66033288

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言

PREFACE

现实生活中，存在这样一种奇怪的现象：有些人整日忙忙碌碌，加班加点地工作，结果到年底一算，什么都没有剩下来；而有些人整日优哉游哉，你所见到的他（她）总是不慌不忙、沉稳安静，到年底却总能有很多“令人意外”的节余……

为什么有些人越忙越穷，有些人却有钱又有闲？为什么很多人勤劳却不富有？为什么很多高收入者依然是穷光蛋？

归根究底，是在于这些人是否善于投资理财。能够摆脱越忙越穷困境的，只能是学会投资理财的人！

针对这种观点，也许有些人会说：要理财，也得有钱才可以理啊！我们就赚那么点可怜的工资，负担生活也就刚刚好，根本剩不下余钱去投资理财。

事实真的是这样吗？

现实中有这样的情形：有的人每月只挣几百元钱，可是通过合理的安排，不仅餐桌上能够有荤有素，而且家里水、电、煤气费用，孩子的上学费用等都安排得井井有条；有的人虽然月薪几千块，却经常被银行的账单“逼债”，弄得手忙脚乱，狼狈不堪。

由此可见，投资理财不在于“财”的多少，而在于你是否拥有投资理财的意识。

当今时代，钱虽然不是万能的，但离开了钱我们真的寸步难行。有能力会赚钱是好事，懂投资会理财却是大事！投资理财不是富人的专利，它属于我们任何一个人。如果你的宝宝今年刚刚出世，而你的收入微薄，每个月只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能挤出100元钱去投资。假如年投资的回报率是12%的话，那么你的宝宝在60岁的时候就可能成为一名千万富翁。

所以，当可以利用投资理财获得赢利机会时，聪明的你千万不要畏缩不前，而应主动出击，把握住这一种获得财富的最佳方式。

经历了2010年的银行不断加息、炒基金热之后，越来越多的人从投资理财中获益，利用投资理财来赢利的观念也越来越深入人心。于是，关于投资理财的各种理论、书籍开始铺天盖地席卷而来。但是对于绝大多数没有投资理财经验的老百姓们来说，填鸭式的灌输太过生硬，即使稍微懂得一点投资理财知识的人，在将理论付诸于实践的过程中也会发现，这财要“理”起来，还真没有书本上所讲的那么简单！

针对这种情况，我们精心创作了《图解投资理财》这本书。与市场上的同类书相比，本书的最大特点就是集知识与图解于一身，颇具趣味性和可读性，让读者朋友在汲取投资理财知识的同时，也能从与之相应的配图中了解到投资理财的真正内涵，一扫纯理论书籍带来的枯燥局面，让您跟着灵活多样的图画，在一种“轻阅读”的氛围中获得投资理财的真谛。

随着中国经济的快速发展，想要拥有一个富足幸福的未来，投资理财无疑是一个最有效、快捷的途径。会不会投资，懂不懂理财，决定了我们未来生活的质量。左手紧抓投资，右手紧握理财，才能让我们的财富保值、增值，开创财富人生之路。

所以，如果您想拥有一个富足安康的未来，想获得一种幸福轻松的人生，就请从此刻开始，在本书的指引下，利用投资理财开启精彩的创富之路吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目　录

第一章　了解宏观经济，掌控投资命运

通货膨胀下如何投资理财更合适 /10
辨别虚假繁荣背后的泡沫 /12
人口红利对投资理财的影响 /14
失业率和你的投资理财有多大关系 /16
经济危机带来投资的良机 /18
“人民币升值”中的投资理财机会 /20

第二章　通晓投资常识，做好投资准备

什么是投资 /24
评估自己的风险承受能力 /26
投资，不仅仅是有钱人的游戏 /28
成为百万富翁，你还缺少什么 /30
投资理财，跟着年龄走 /32
投资理财理性最关键 /34
制订合理的投资计划 /36
选择适合自己的投资方式 /38
选择合适的投资组合 /40

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 精明储蓄：复利的威力胜过原子弹

储蓄：积少成多的“金钱游戏” /44
如何养成储蓄的习惯 /46
存活期好还是定期好 /48
十二存单法，让每一笔闲钱都生息 /50
阶梯式储蓄：保守型的投资者 /52
收益“小门道”，理财更老道 /54
如何实现存款利润最大化 /56

第四章 股票投资：高风险高回报

股票投资的三大优势 /60
开户是股票投资的第一道门槛 /62
选对股票才能赚大钱 /64
何时是买卖股票的好时机 /66
揭秘股市庄家的四大骗术 /68
股票的几种投资策略 /70
股票投资的基本分析方法 /72
股票止损点的确定 /74
股票被套牢怎么办 /76

第五章 基金投资：省心又省力

基金投资：让专家帮你赚钱 /80
投资基金前先问两个问题 /82
“基精”养成大法 /84

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

认识基金的种类 /86
按部就班买基金 /88
老基金PK新基金，孰优孰劣 /90
如何打造健康的基金组合 /92
投资基金有哪些省钱渠道 /94
基金投资：动如脱兔不如守株待兔 /96

第六章 债券投资：回报稳定，风险小

债券：投资者的理财天堂 /100
债券投资原则之“三足鼎立” /102
债券交易程序包括哪些步骤 /104
投资债券有哪些风险 /106
金边债券——国债 /108
是什么在影响债券投资收益 /110
债券投资的妙招 /112

第七章 外汇投资：真正以钱赚钱

聚敛财富的新工具——外汇 /116
外汇投资需要哪些准备工作 /118
外汇交易的流程 /120
外汇买卖的技巧 /122
外汇交易的原则 /124
外汇投资的保本之学 /126
风险——外汇投资中不可屏蔽的词语 /128
谁影响我们从外汇投资中获利 /130

CONTENTS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章　期货投资：冒险家的选择

期货投资的知识准备 /134
期货交易有哪些鲜明特点 /136
期货投资的交易流程 /138
开户应具备什么条件 /140
期货价格是怎么形成的 /142
选择一家出色的期货经纪公司 /144
期货投资的套利策略 /146
期货投资里的风险及其控制 /148

第九章　黄金投资：财富保值增值的选择

黄金投资具有哪些特点 /152
黄金投资的品种 /154
黄金的成色、计量与换算 /156
实物黄金的购买渠道 /158
新手炒金注意事项 /160
非法黄金投资机构有哪些 /162
黄金投资的最佳时机 /164
摒弃不良的投资心态 /166

第十章　房产投资：“黄土”即黄金

投资房产，从第一套房开始 /170
投资哪些房子会升值 /172
精打细算二手房 /174

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学会从尾房里“淘金” /176
买房不可忽视哪些问题 /178
如何选择楼层和朝向 /180
小心“房托”迷花了你的眼 /182

第十一章 收藏投资：寓财于乐

收藏有何入门诀窍 /186
收藏艺术品有哪些渠道 /188
收藏投资策略与误区 /190
邮票投资——方寸之间天地宽 /192
古玩投资——在玩赏中获取财富 /194
珠宝投资——收益新宠 /196
钱币投资——成为“有钱人家” /198

第十二章 保险投资：花钱转移风险

保险让你的未来生活更有保障 /202
保险能为遭遇意外的人买单 /204
必不可少的保险知识 /206
购买保险前的准备工作 /208
选择保险公司有学问 /210
保险合同关键看哪儿 /212
根据年龄阶段选择险种 /214
新婚夫妇的投保计划 /216
“准妈妈”需要什么保险 /218

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CONTENTS

第十三章　信托投资：有债务没有负担

信托投资——受人所托，代人投资 /222
信托投资的优势 /224
信托产品的种类 /226
信托投资应考虑的问题 /228
关注房地产信托投资 /230
使用财产信托的好处 /232
子女教育信托的作用在哪里 /234

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 了解宏观经济，掌控投资命运

>>> 通货膨胀下如何投资理财更合适

>>> 辨别虚假繁荣背后的泡沫

>>> 人口红利对投资理财的影响

>>> 失业率和你的投资理财有多大关系

>>> 经济危机带来投资的良机

>>> “人民币升值”中的投资理财机会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 通货膨胀下如何投资理财更合适

作为一个投资者，若想在投资理财领域获得理想的成绩，就应该时刻关注国家的宏观经济，了解整个投资环境。其中，通货膨胀的影响力就是一个很重要的方面。

通货膨胀是指因纸币发行量超过商品流通中的实际需要量而引起的纸币贬值、物价上涨现象，其实质是社会总需求大于社会总供给。比如说：商品流通中所需要的金银货币量不变，而纸币发行量超过了金银货币量的一倍，单位纸币就只能代表单位金银货币价值量的1/2，在这种情况下，如果用纸币来计量物价，物价就上涨了一倍，这就是通常所说的货币贬值。此时，流通中的纸币量比流通中所需要的金银货币量增加了一倍，这就是通货膨胀。

当宏观经济处于通货膨胀期时，我们应该怎样规划自己的投资理财计划呢？

1．对于年轻人来说，开源节流是保证其财产在通货膨胀期保值增值的最佳理财策略。在众多投资产品中，基金具有流动性强、风险性弱、收益性高、管理专业等特征，因此，对于经济状况不是很好的年轻人来说可谓上佳选择。

2．对于有了一定经济基础的中年人来说，适当考虑将闲置资金投入到资本市场，减少银行存款、国债等理财产品所占的比例，将成为他们应对通货膨胀、让财产保值增值的最佳投资理财方式。

3．对于已经退休的老年人来说，要摒弃过去倡导的保守的理财方式，而采用一种较为“激进”的理财方式。股票、基金等投资产品虽然对于老年人来说并不是最适合的投资理财产品，但是非常时期就必须采取非常策略，要想让自己的资金不缩水，就必须在通胀时期适当投资一些收益率略高的股票或者基金。但切忌选择那些高风险、高收益的投资产品，只要投资产品的收益率略高于通胀率就可以了。

如此看来，通货膨胀并不可怕，可怕的是我们在通胀时期束手无策，让自己辛辛苦苦积攒的资产白白流失。因此，只要大家能够根据自己的实际需要选择适当的理财方式，我们照样能在通胀时期赚取丰厚的利润。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通货膨胀下如何投资理财更合适

让你手中的钱跑过银行CPI的几种方法：

1.存款

经过央行多次加息，目前银行的定期存款利率是3.1%~5.5%不等，存款利息也可能成为龟兔赛跑中胜利的小乌龟。

2.买债券

短期融资券比较活跃，期限主要集中在3个月和1年两个品种，主要是因为该期限相对较短，在目前高通胀紧缩预期下，在对抗利率上行风险上较具优势。

3.投资基金

基金是普通百姓投资理财的首选，按照投资配置比例，基金主要分为股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币型基金等，投资者应当根据自己的风险承受能力来组合配置一些基金。

4.投资银行和券商的理财产品

一般来说，银行和券商推出的理财产品相对稳健，收益比较固定，目前预期收益一般在5%~15%。在设计理财产品的时候，主要以两个数据为参考标准，一是一年期定期存款利率，另一个就是CPI。

5.投资股票

股票投资比较适合有时间、有精力且有经验的投资者，在市场行情好的情况下收益还是很可观的。

6.投资黄金

黄金作为一种中长期投资，其保值功能在国内投资中逐渐升温，在对冲通货膨胀的风险方面越来越受到投资者的青睐。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 辨别虚假繁荣背后的泡沫

20世纪80年代后期，日本的股票市场和土地市场热得发狂。从1985年到1989年的这4年里，股票总市值涨了3倍，土地价格也是接连翻番。在两个市场上不断上演着一夜暴富的神话，眼红的人们不断涌进市场，许多企业也无心做实业，纷纷干起了炒股和炒地的行当——日本全社会都为之疯狂。

然而，灾难与幸福是如此地接近。正当人们还沉浸在陶醉里时，从1990年开始，股票价格和土地价格却像自由落体一般往下猛掉，许多人的财富转眼间就化成了泡沫，上万家企业迅速倒闭。极度的市场繁荣轰然崩塌，人们形象地称其为“泡沫经济”。20世纪90年代，日本经济完全是在苦苦挣扎中度过的，不少日本人哀叹那是“失去的十年”。

上述案例中所提及的“泡沫经济”，指的是虚拟资本过度增长与相关交易持续膨胀而日益脱离实物资本的增长和实业部门的成长，金融证券、地产价格飞涨，投机交易极为活跃的经济现象。泡沫经济寓于金融投机，造成社会经济的虚假繁荣，最后必定是泡沫破灭，导致社会震荡，甚至经济崩溃。

日本“失去的十年”让我们充分认识到了泡沫经济的危害，但是，仍有一些投资者认为这是国家宏观经济环境所导致的，跟自己没有太大关系。其实不然，对于那些准备买房置地和炒股炒汇的投资者来说，泡沫经济与他们有着极为重要的联系，并将直接影响到他们的行为。因此，投资理财绝不能忽视外围的经济环境，而要与社会的经济形势相适应，并通过分析市场经济趋势尽可能地避免泡沫经济给自己带来过大的损失。

在理财实践中，投资者如何辨别虚假繁荣背后的泡沫呢?

1．在投资房产时，要善于识别房托和炒房团的骗局，擦亮眼睛，警惕房地产市场中的虚假行为。

2．慎选股票。对于那些飞速上涨的股票，仔细斟酌后再买，因为投资界有这么一种说法，那就是“暴涨必暴跌”，越是一路飘红的股票就越可能存在着严重的虚假繁荣，弄不好就可能被套牢。因此，投资者不要盲目轻信股评和专家预测，更不能跟风购买，而应客观预测股票的未来走势，并对照上市公司的经营业绩来分析股票的前景。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

辨别虚假繁荣背后的泡沫



泡沫经济下，如何正确投资理财？

资产泡沫

锁定现有利润。如果已经拥有物业并计划搬迁到稍小面积的房子或生活消费更低的城市，可果断锁定现有利润——卖出物业、出租物业。

挑选对冲美元的产品进行投资。美元贬值意味着黄金、白色能源材料将等有投资价值。

关注自己和家庭的教育和培训，利用经济衰退的时期进行投资理财各方面知识的学习，储备投资理财的能力。

泡沫经济下投资理财注意事项

- 投资房地产时要善于识别房托和炒房团骗局，警惕房地产虚假行为。
- 谨慎选择股票，对于飞速上涨的股票要仔细斟酌后再买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 人口红利对投资理财的影响

经济学中的所谓“人口红利”，是指一个国家的劳动年龄人口占总人口的比重较大，抚养率比较低，为经济发展创造了有利的人口条件，整个国家的经济状况成高储蓄、高投资和高增长的局面。

如今，人口转变给经济增长带来的“红利”效应开始被越来越多的人所注意。然而，“人口红利”必然会带来经济增长吗？其实不然。事实上，“人口红利”更像是一个机会，只有抓住这一机会并很好地加以利用，才能使“机会”转变为“红利”。

具体来说，投资者如何利用“人口红利”现象进行投资理财呢？

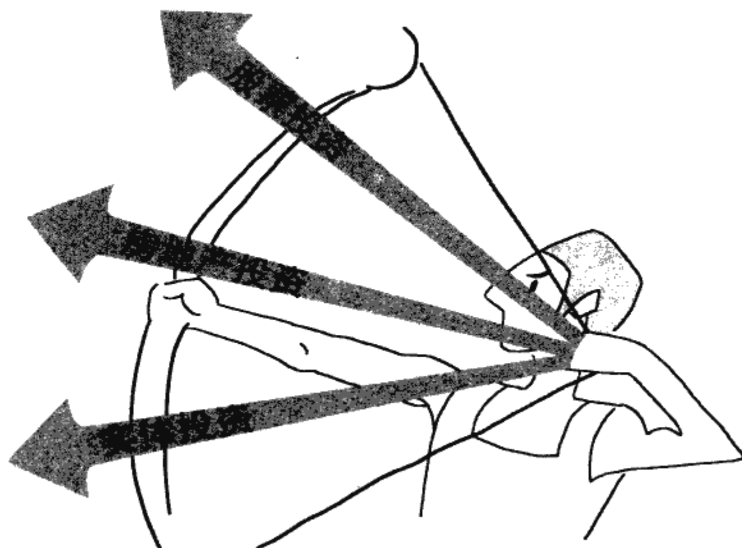
1．股票投资。在“人口红利”阶段，由于具有良好的需求环境，企业的优势可以得到充分发挥，业绩有望得到迅速增长，股权类资产的价格会保持持续攀升的趋势。投资者应认清市场的长期发展方向，选择适合未来发展趋势的股票品种。比如农业、医药、食品、日用品以及汽车等消费类品种。另外，环保以及新能源也可以作为未来十几年中长线看好的股权投资领域。

2．房地产投资。按照预期，我国的城市化进程仍然有超过10年的增长期，随着城市化进程的推进，房地产的需求将继续扩大。同时，随着购买力增强，改善性住房需求也将扩大。在这种情况下，在“人口红利”以及与其同步的城市化进程的影响下，房价仍然存在着继续上涨的空间。所以，投资者可以考虑当市场出现回调，并且市面上房源供应较为充足的时候，通过多方比较，选定投资诸如学校周边、交通便捷和物业管理水平较高的等具有较强增值性的房产。

3．实体投资。在未来的产业结构中，服务业的比重仍将逐渐提高。同时，职业能力提升的需求，将促进各类教育培训产业的进一步延伸。在教育行业中进行投资也符合经济和社会的发展趋势。在人口老龄化加剧的同时，生物工程方面的课题将得到有效突破，可以考虑在生物技术领域进行战略型的股权投资。

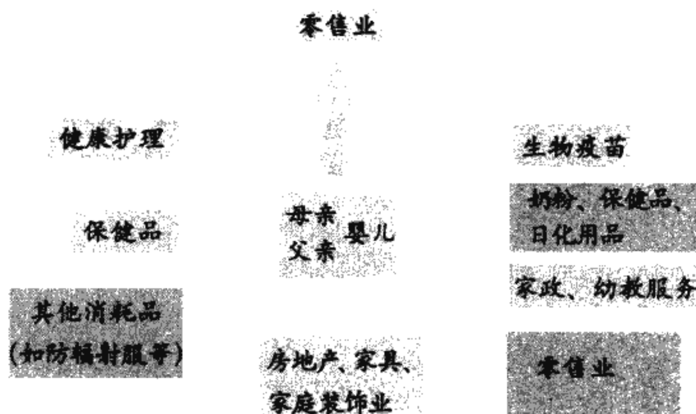
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人口红利对投资理财的影响



经济学中的所谓“人口红利”，是指一个国家的劳动年龄人口占总人口比重较大，抚养率比较低，为经济发展创造了有利的人口条件，整个国家的经济成高储蓄、高投资和高增长的局面。

婴儿潮中可能会带动的相关产业



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 失业率和你的投资理财有多大关系

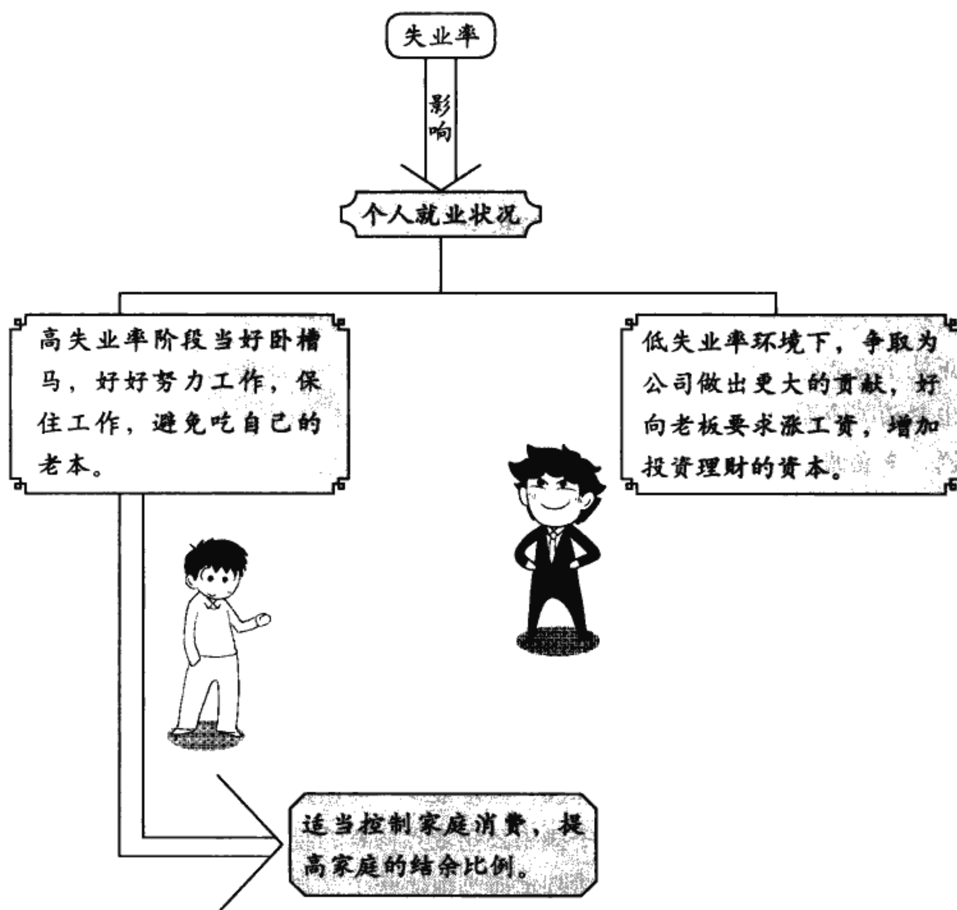
在西方社会，无论是普通的新闻媒体还是经济投资类的专业媒体，关于宏观经济的指标，最常用的就是失业率指标，其次是通货膨胀指标，相对来说，国民生产总值的指标GDP最不受到重视。理由很简单，GDP只是一个数据，而失业率则直接关系到每个正在找工作和正在工作的人的利益。他们找工作的难易、工资福利的高低、工作的稳定性，甚至失业金的多寡等都受到失业率的影响……

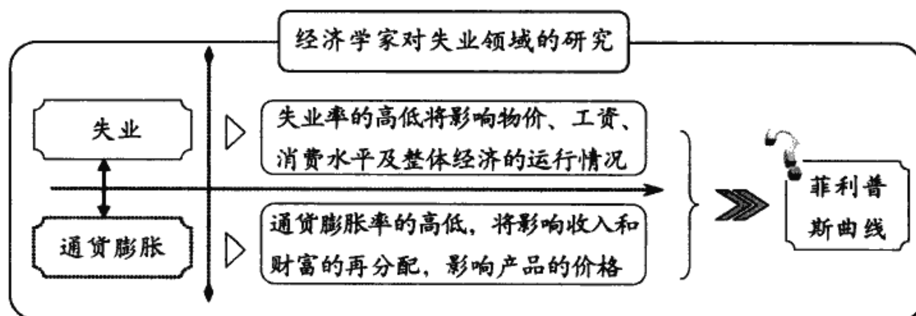
尽管失业率是一个宏观经济指标，但它与我们的个人投资理财息息相关。在成熟的资本市场上，我们说股市是经济的晴雨表。那么股市的晴雨表是什么？失业率！华尔街的投资家们，每到政府公布失业率数据的时候，无不屏息以待。事实上，失业率是最灵敏、最真实反映宏观经济运行情况的指标之一，失业率指标对资本市场和其他投资市场都有很好的反映。对失业率的正确研究判断，可以很好地指导我们投资理财的操作。具体来说，在高失业率的环境下，家庭消费应当适当控制，以提高家庭的结余比例，积谷防饥，同时，家庭的紧急备用金也要适当多留一点。

失业率对个人投资理财影响最大的应该是个人的就业状况。一般来说，一个人或一个家庭的财务状况很大程度上取决于其家庭成员的就业状况。如果失业率过高，说明我们面临着失业的风险很大，一旦不幸我们成为了其中的一员，我们就没有了工作收入这一项，这样就会影响到我们投资理财的成效，甚至会让我们有回头吃老本的可能。所以，为了不让我们在失业率高的时候也没有了工作，我们在这个阶段就要当好卧槽马，加倍努力工作，好好地保住工作。相反，在低失业率环境下，我们不能因为失业率低就不重视自己的工作，我们应当争取为公司做出更大的贡献，不断超越自己，以此为条件向老板要求涨工资，给自己增加投资理财的成本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

失业率和你的投资理财有多大关系





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 经济危机带来投资的良机

对于投资者来说，经济危机就是机会。每一次危机皆可能有一批巨无霸型的企业或倒闭或衰败，雷曼兄弟和通用汽车就是现实的案例，但这类企业的衰败，恰恰给投资者带来了机遇。正如联想控股总裁柳传志所说：从长远来看，经济危机实际上给投资者带来了良好的投资机会。

许多世界富豪都是抓住了危机所带来的机会而成就了自己的一番事业。财富标杆人物李嘉诚的财富新起点是在20世纪70年代的危机时代。20世纪70年代初正处于冷战高峰期，其时香港地区的英资企业出现了迁册撤资的高潮，不少华商也紧随英资撤退步伐，大户的撤离给当时李嘉诚这样的小户带来了逆风向上的机遇，李嘉诚反其道而行之，毅然“小虾米吞下大鲸鱼”，从汇丰银行手中买下了和记黄埔的股权，并且进一步增持股票，最终获得了经营权，现在李嘉诚已经被人誉为财富“超人”。

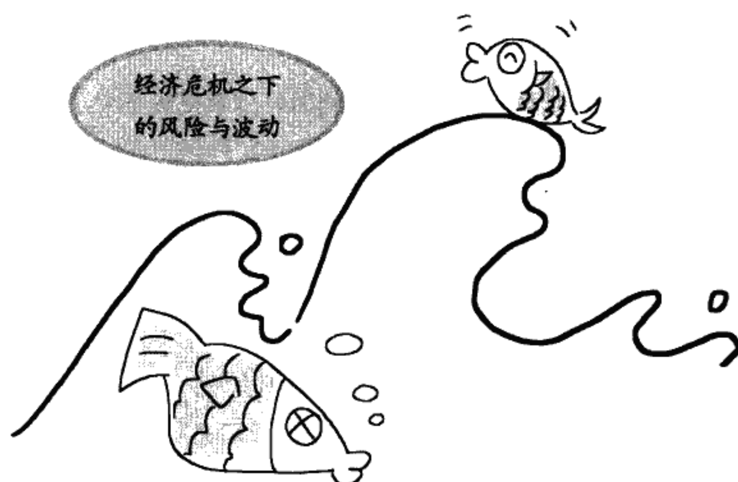
在20世纪70年代的危机之前，李嘉诚仅是千万级的富人而已，远远不为人所知，甚至其在20世纪70年代初的收购行为也被人视作是“小虾米吞下大鲸鱼”。可见每一次危机都是诞生创业英雄的良机。

虽然至今全球股市仍处于筑底过程之中，世界级投资大师巴菲特现在增持股票就与去年减持股票一样广受非议，但是最终“姜还是老的辣”，房利美和房地美近20年来一直是巴菲特下属哈撒韦公司重点持有的股票，但是在美国次级债危机爆发前一年，巴菲特以看不清基本面为由清仓了，其在2007年借国际油价攀高至每桶90美元之际清仓中石油H股也可谓经典……面对巨大的投资回报，巴菲特的理由就是：“政府为缓解危机而实行的政策势必引发通胀，现金是注定会贬值的，这时投资才是最好的策略。”

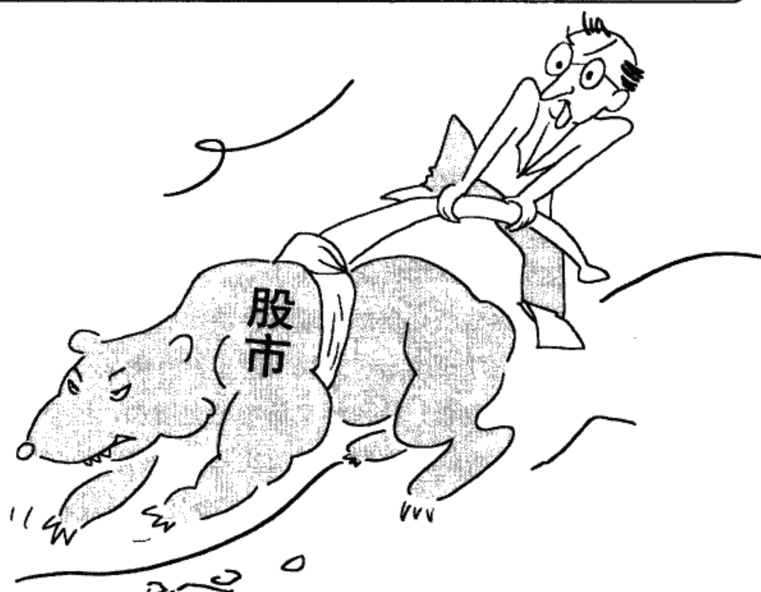
当股市陷入最低迷的时候，正是抄底的大好时机，当整个社会经济低落时，真正的投资英雄正可以大显身手。对于投资者来说，所谓的危机，可以理解为险境降临，也可以理解为危境中的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经济危机带来投资的良机



对于投资者来说，危机就是机会。每一次危机皆有一批巨无霸型的企业或倒闭或衰败,从长远来看，经济危机实际上给投资者带来了良好的投资机会。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 “人民币升值”中的投资理财机会

人民币升值，对于人们来说，可能意味着到国外旅游花费更少了，简单点来说就是“人民币变得更值钱了”。特别是对于有孩子在外国留学的家庭来说，人民币的升值会让家庭负担比以前减少一些。那么，对于投资者来说，人民币不断升值，在投资理财方面要进行怎样的调整来达到规避汇率风险、增加投资理财收入的目的呢？

1．美元换成人民币划算

按照10000美元计算，一年后到期的本息是10100美元。如果换成人民币（现按1：6.4汇率计算，一年后按人民币升值3%即1：6.2兑换），那么总共就是10100×6.2=62620元人民币；但如果现在换成人民币，那就是64000元，一年后到期是64000×（1+2.5%）=65600，比美元存一年的利息要多得2980元人民币（美元一年定期利率1%，人民币一年定期利率2.5%）。

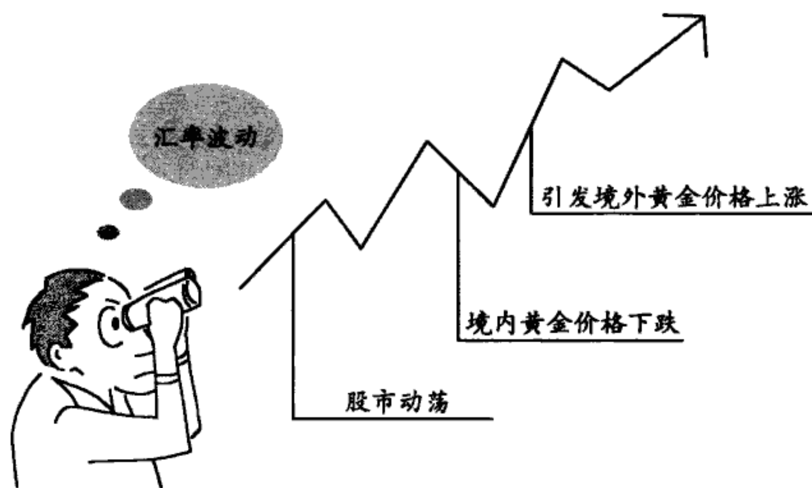
2．汇率波动影响金价

人民币兑美元一旦浮动较大，以美元计价的黄金投资就将加入汇率风险，以后很可能发生境外黄金价格上涨而境内黄金市场价格下跌的情景。因此，市民如果投资国内黄金，就要注意短期汇率风险，正准备参与黄金交易的投资者，也要把握好参与时机。

此外也有业内人士认为，从国际经验来看，虽然股票市场进入调整周期，但是购买一些个股，特别是一直以来走势比较稳健的股票也是投资者可以考虑的投资途径之一。一方面，大家对人民币升值有所预期，会使优质人民币信托理财产品受到市场资金的追捧，而这些资金有部分最终会流向股票市场，刺激股票价格的上扬。另一方面，对于国内股市而言，人民币的不断升值属于好消息，会吸引场外资金购买前景较好行业的股票，股票的交易频率会增加，机会也会更多。如果投资者不熟悉股票市场，也可以通过购买开放式基金的方式来“曲线救国”。一般家庭可以增持股票型基金来调整家庭资产的百分比，通过这种方式既可以“积少成多”地赚钱，又能规避很多非系统带来的风险。

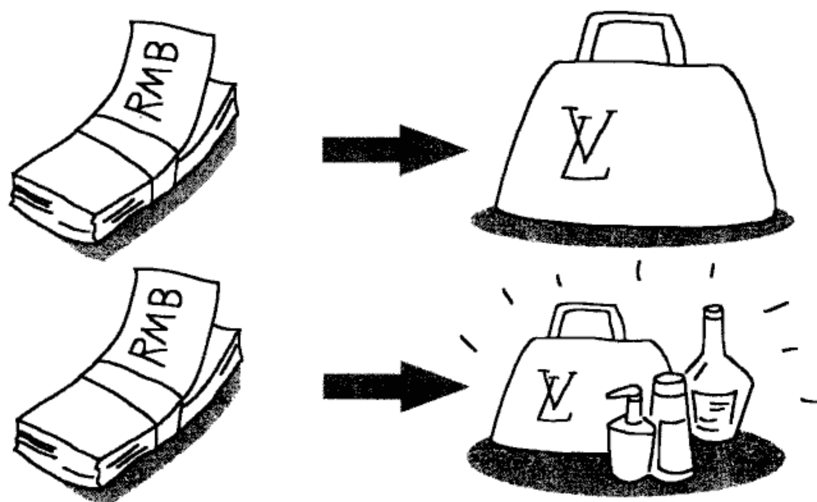
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“人民币升值”中的投资理财机会



人民币不断升值的影响：

1．美元换成人民币划算　　　2．汇率波动影响金价



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 通晓投资常识，做好投资准备

>>> 什么是投资

>>> 评估自己的风险承受能力

>>> 投资，不仅仅是有钱人的游戏

>>> 成为百万富翁，你还缺少什么

>>> 投资理财，跟着年龄走

>>> 投资理财理性最关键

>>> 制订合理的投资计划

>>> 选择适合自己的投资方式

>>> 选择合适的投资组合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 什么是投资

1．投资的涵义

所谓投资，是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。简单而言，某人的本金在未来能增值或获得收益的所有活动，都可称作是投资。

本书所指的投资主要是个人投资。我们可以作一个假设：现在你手上有5000元现金，你可以在节假日与家人一起去旅游或者与朋友一起吃一顿大餐，但是你也可以存入银行来获得利息，可以买入股票或基金，等待分红或涨升，可以买一套纪念金币等待升值。前面一种情况就是花掉金钱（价值），通过消费来获得享受；后面几种情况就是放弃现在的消费，以期获得未来更大收益，这就是投资。

消费与投资是一个相对的概念。消费是现在享受，放弃未来的收益；投资是放弃现在的享受，获得未来更大的收益。

2．投资的原则

投资的资本来源，既可以是通过节俭的手段增加，如每月工资收入中除去日常消费支出后的节余；也可以是通过负债的方式获得，如借入贷款；还可以采用保证金的交易方式以小搏大，放大自己的投资额度。从理论上说，投资额度的放大是以风险程度的提高为代价，遵循“风险与收益平衡”原则，即收益越高的投资，风险也越大。所以，任何投资都有风险，只是大小程度不同。

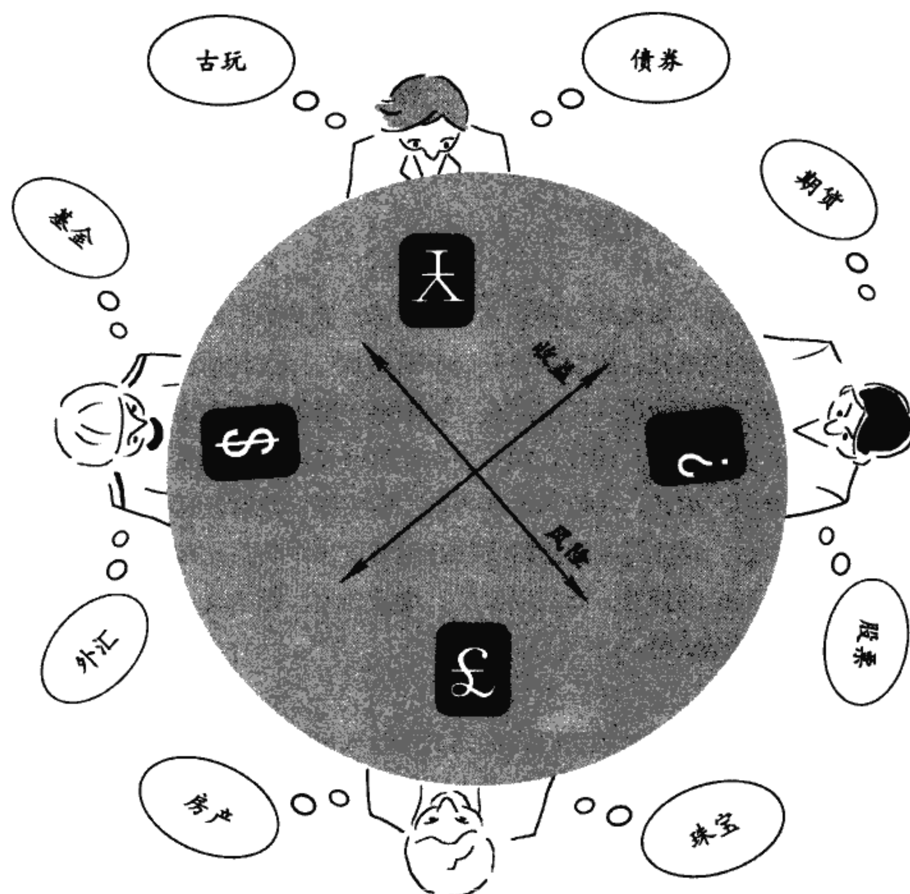
3．投资的工具

具体来说，个人投资的主要成分包括金融市场上买卖的各种资产，如存款、债券、股票、基金、外汇、期货以及在实物市场上买卖的资产，如房地产、金银珠宝、邮票、古玩，或者实业投资，如个人店铺、小型企业等。

理财和投资的关系是：理财活动包括投资行为，投资是理财的一个组成部分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是投资



投资的资本来源

投资的资本来源，既可以是通过节俭的手段增加，如每月工资收入中除去日常消费支出后的节余，也可以是通过负债的方式获得，如借入贷款，还可以采用保证金的交易方式以小搏大，放大自己的投资额度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 评估自己的风险承受能力

众所周知，投资有风险。而且回报率越高的投资往往风险也越高，出现亏损的可能性也越大。因此，投资者在考虑回报率的同时，也应该仔细评估自己的风险承受能力。

通常情况下，影响一个人的客观风险承受能力的因素是多种多样的，主要与其年龄、职业和家庭结构有关。

1．年龄

当你初踏职场时，风险承受能力是相当强的。因为你的收入会随着工作经验的增加、社会关系的展开、职位的提升而不断增加……这种情况比较适合长期有风险的投资，可以勇敢地进入股海淘金。但随着年龄的增加和家庭的组建，你的日常家庭支出会不断增加。而且，职业方向在这几年中也将确定下来，未来收入的提高就相对有限。因此，风险承受能力就不断下降，此时较适合投资各类基金和债券。退休以后，医疗等不确定的支出在所有支出中将占比较大的部分，此时已不适合进行高风险的投资，而应以保值、增值为主。简言之，个人的风险承受能力随年龄的增加而减弱。

2．职业

当未来职业和收入相对固定时，你的工作收入风险比较小，而风险承受能力会比较大。所以，如果你从事的职业收入比较稳定，那么你适合中长期有一定风险的投资，例如股票、封闭型基金、股票型基金。如果你所从事职业每月的收入起伏比较大，那么你适合中短期风险较小的投资，例如国债、债券型基金、货币型基金以及少量的股票型基金。

3．家庭结构

如果你现在上有老下有小，就必须谨慎对待自己的投资，因为你的投资结果将会直接影响到全家的生活状况。这时的风险承受能力是比较低的，不适合长期高风险的投资。如果你现在是“一人吃饱，全家不饿”，可以大胆地为自己的投资作出全面合理的规划，因为此时你的风险承受能力较高，完全有能力应对投资结果带来的影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

评估自己的风险承受能力



通常情况下，影响一个人的客观风险承受能力的因素是多种多样的，主要与其年龄、职业和家庭结构有关：

1.个人的风险承受能力随年龄的增加而减弱。

2.如果你从事职业的收入比较稳定，那么你的风险承受能力比较强。

3.如果你现在是“一人吃饱，全家不饿”，则风险承受能力较强。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 投资，不仅仅是有钱人的游戏

“先得有财才能理财”是许多投资者的观点。他们认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪里还有钱进行投资理财活动呢？因此，“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”是绝大多数人的想法。其实，投资并不仅仅是有钱人的游戏，钱多钱少都需要自己好好地打理。

1．60年后的一个亿

假如你的孩子刚刚出生，你打算在他（她）60岁时让他（她）成为亿万富翁，那么你可以这样做：从现在开始每个月只需投资774.4元，每年的回报率保证在12%以上，那么60年后他（她）的资金将积累到1亿元。

如果你现在已经为他（她）储备了2万元，那么只需每个月投资574.2元，60年后他（她）也会成为亿万富翁。

如果你现在已经有10万元，而且每年的投资回报率为12%，那么你不但不需要再投资，而且每个月还能得到226.4元的回报，你的孩子60岁时也将成为亿万富翁。

也许有的父母会说我们每个月节省不出那么多钱，那每个月节省下来100元总可以吧，如果你的年投资回报率是12%，60年后也将是12913767.12元，你的孩子仍可以成为一个千万富翁。

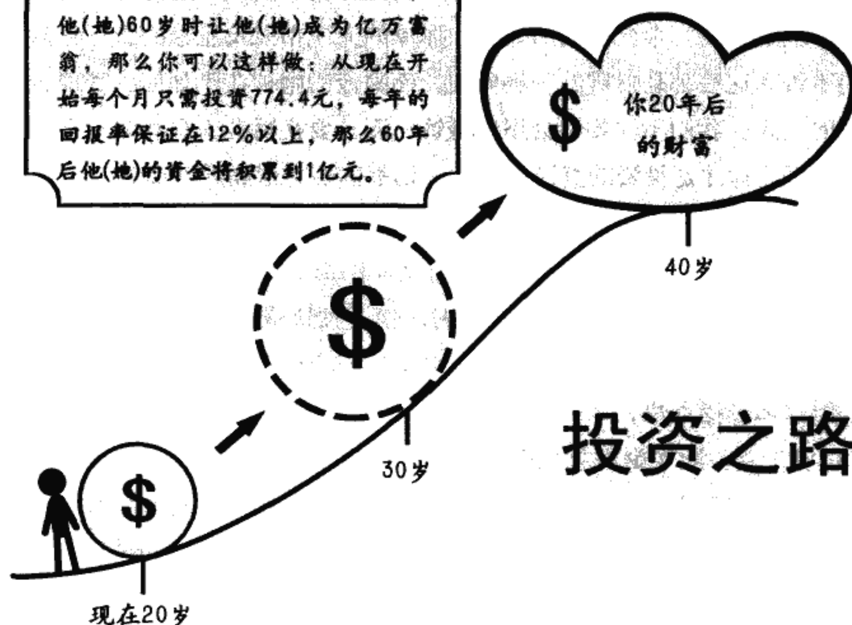
2．投资是一种观念

投资没有什么特别的奥秘，也不需要什么复杂的技巧，观念正确就能赢，投资只不过是要培养一种生活习惯。

国际一项调查表明，在没有自己的投资规划的情况下，人一生中损失的财产从20%～100%不等。因此，作为一个现代人，如果不具备一定的投资知识，其财产损失是不可避免的。国家景气监测中心公布的一项调查表明，约有70%的居民希望得到投资顾问的指导。让我们每一个人都树立起正确的投资观念，积极地投入到丰富多彩的投资活动中去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资，不仅仅是有钱人的游戏



6万元本金所产生的复利效果（单位：万元）

年收益率	投资期限				
	10年	15年	20年	25年	30年
0%	6	6	6	6	6
3%	7.8	9.6	10.8	12.6	14.4
5%	9.6	12.6	16.2	20.4	25.8
10%	15.6	25.2	40.0	64.8	104.4
15%	24	48.6	98.4	197.4	397.2
15%	24	48.6	98.4	197.4	397.2
20%	37.2	92.4	229.8	572.4	1424.4
30%	82.2	307.2	1140	4233.6	15720

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 成为百万富翁，你还缺少什么

要想成为百万富翁，首先你要弄明白什么是财富。当然，也许马上就会有人说，财富不就是钱吗？金光闪闪的黄金、厚厚的人民币以及巨额的银行存款。当然，我们不否认这些都是财富的一种体现。而财商的精神在于如何去管理金钱，成为金钱的主人。我们不仅要学会用钱赚钱，而且要在财务安全和财务自由中体现人生的快乐，这才是投资的真谛！而这一切都需要有很高的财商。

一个人要拥有高财商，必须掌握哪些知识呢？

1．财务知识。投资的第一步就是掌握基本的财务知识，学会管理金钱，知道货币的时间价值，读懂简单的财务报表，学会投资成本和收益的基本计算方法。只有学会这些基础的财务知识，才能灵活运用资产，分配各种投资额度，使得自己的财富增长得更快。

2．投资工具。除了财务知识以外，我们还要掌握基本的投资之道。现代社会提供了多种投资渠道，例如股票、债券、黄金等，若要在投资市场有所收获，就必须熟悉各种投资工具。另外还要结合自己的情况，掌握投资的技巧，学习投资的策略，收集和分析投资的信息。

3．资产管理。要投资，首先要弄清楚自己有多少钱可供投资用。类似于企业的财务管理，你首先要做的是列出你个人或者家庭的资产负债表：你的资产有多少？资产是如何分布的？资产的配置是否合理？……这些问题你可能从来没有想过，但是，如果你想要具备良好的投资能力，必须从现在开始关注它们。

4．风险管理。天有不测风云，人有旦夕祸福，若不做好风险管理与防范，当意外发生时，可能会使自己陷入困境。一个人不但要了解自己承受风险的能力，即自己能承受多大的风险，而且还要了解自己的风险态度，即是否愿意承受大的风险，这会随着人的年龄等情况的变化而变化。

因此，要获得高财商，除了学习一些必要的财务知识，掌握市场信息和总结自己的投资实践经验外，还必须抛弃自己错误的投资观念，树立正确的投资思想，只有这样，才能真正成为投资高手。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

成为百万富翁，你还缺少什么



财商的精神要旨在于如何去管理金钱，成为金钱的主人，我们不仅要学会用钱赚钱，而且要在财务安全和财务自由中体会人生的快乐，这才是投资的真谛！而这一切都需要有很高的财商。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 投资理财，跟着年龄走

通常情况下，随着年龄的增长，一个人的风险承受能力是不断下降的，因此在投资理财上就应该根据年龄的变动采取灵活的投资理财方式，即在不同的人生阶段，有不同的投资组合。

1．单身时期

年轻人刚开始工作，往往消费起来没有节制，甚至成为月光族。建行理财专家认为，单身青年应提高储蓄率，有计划地积累第一桶金，既为今后扩大投资奠定基础，也为结婚、置业做好筹划。不少单身青年认为自己输得起，但实际上对高风险投资要适当控制，投资目的更多在于积累投资经验。

2．蜜月时期

这是一个已经建立家庭但还没有孩子的时期，或许很短暂。不少家庭有购房还贷压力，有的打算购车，因此，此段时期现金资产不多。建议合理使用信用卡，通过无息贷款获取差额收益。此时投资应追求收入的成长性，核心资产可按股票70%、债券10%和现金20%的比例进行配置。

3．家庭成长期

三口之家被称为“幸福家庭”，但30多岁夫妇的任务不轻松，既要考虑子女教育，又需为养老做打算。理财专家指出，教育资金筹集在这一阶段最重要，孩子从小到大连续支出的总金额可能不亚于购房花费。在保险需求上，人到中年，对养老、健康、重大疾病保险的需求较大。那些有房贷和车贷的家庭，更应合理安排好个人信贷，逐步减少负债。

4．家庭成熟期

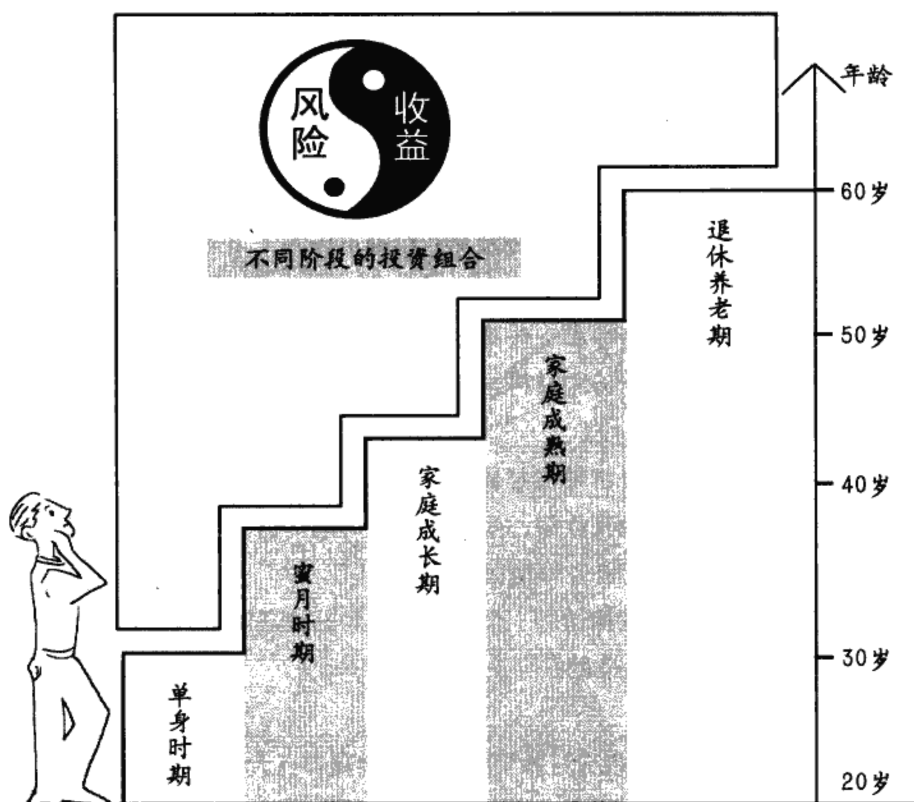
此阶段从子女完成学业到自己退休，经济收入达到高峰状态，债务逐渐减轻，理财重点是扩大投资，制定合适的养老计划。建议将投资的50%购买股票型基金，40%用于债券或定期存款，10%用于投资货币型基金等。

5．退休养老期

理财专家建议，退休后应该健康第一，财富第二。老年人的主要收入是退休金、积蓄和理财收入，风险承受能力弱，保本最重要。可安排储蓄和国债在80%以上，合理搭配，防止通货膨胀导致财富缩水。对于资产较多的，还需要采用合法手段节税。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资理财，跟着年龄走



通常情况下，随着年龄的增长，一个人的风险承受能力是不断下降的，因此在投资上就应该根据年龄的变动采取灵活的投资理财方式，即在不同的人生阶段，应当有不同的投资组合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 投资理财理性最关键

对一个投资者来说，时刻想着如何在投资上获利，是一件理所当然的事情。但是，这种趋利的天性，往往也蒙蔽了投资者的心智，让其在进行具体的投资活动时，缺乏理性。

实际生活中，我们常会看到如下非理性的投资行为：

1．被预测左右

在股票投资中，没有人能够准确预测到短期市场的未来走势。可是，某些投资者仍孜孜不倦地想要通过在电脑上绘制股价走势图，来预测明天股价走势可能的突破点。于是，证券分析师和一些基金经理为了满足客户的这种心理，就会向这些投资者提供一系列的分析和材料，而很多投资者就把这些预测作为自己进行投资决策的重要依据。

但要知道，很多证券分析师都附属于证券公司，证券公司的生存取决于股票的交易量。因此，为了增加营业额，他们就会人为地制造一些股票价格的大幅波动。这其中的利益关系，投资者恐怕很少想过吧！

可惜，少有投资者愿意相信——预测上市公司的未来和股市的走向，就跟预测天气一样，是无法做到精准的。

2．借债投资

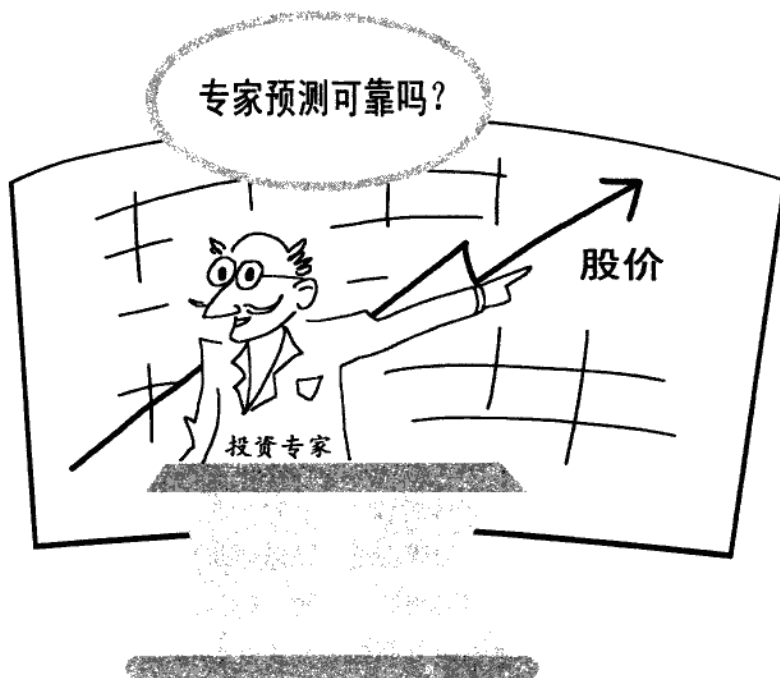
不可否认，举债投资可能会让投资者在短期内赢得巨大的利润。但是投资不可能总是盈利，一旦投资失败，投资者将被置于双重风险之下。

市场是无情的，只要它戏耍你一次，你就永无翻身之日。所以，借债投资的人很难有好收场。一方面，借债投资而急于获得暴利的人，会因心态急躁，拿捏不好投资的时机；另一方面，由于投入巨大，哪怕是投资界轻微的波动，都将会给他带来难耐的精神刺激，极易失去理智。

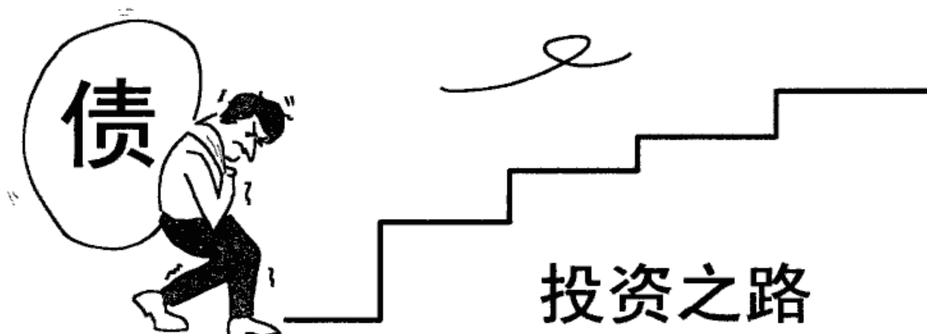
面对现在“股热”的社会状态，投资者在投资过程中，更应尽量避免这些非理性的错误行为。如此，才有可能在投资理财中收获利润，否则，下一个受到风险袭击的就是你了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资理财理性最关键



面对现在"股热"的社会状态，投资者在投资过程中，应尽量避免被专家预测左右、借贷投资等非理性的错误行为。如此，才有可能在投资理财中收获利润，否则，下一个受到风险袭击的就是你了。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 制订合理的投资计划

实际投资活动中，很多投资者认为，投资的具体操作很简单。通常，只要在投资机构开一个户头，看到什么好的投资项目，便可通过投资机构入市，等到升值了，认为已经升到顶，便可以出货，赚取其中的差额。尤其是对于投资基金项目的投资者，甚至不必去证券所，只要相信基金公司的管理，把资金交到他们手上，付给其一定数额的管理费，他们就会把资金集合起来，做全面性的投资，投资者就可以赚取一定的回报。

事实上是这样吗？

从表面上看，投资根本不需要什么计划，但事实并非如此，没有计划的投资，一定是失败的投资。

投资讲求以一个投资方针贯穿整个计划，各项投资相互联系不能孤立起来，必须了解每一个投资项目在这个计划当中所占的地位，所扮演的角色，这样才能明白其中的意义。例如，在整个投资计划中，你可以主要倾向于低风险，那么，大部分资金便都应该放在低风险而回报比较稳定的项目上，如债券；也可部分选择风险稍高的，比如可选择前景看好的新兴创业板上市的科技股。只有这样进行整体的计划，投资者才能合理规避风险。

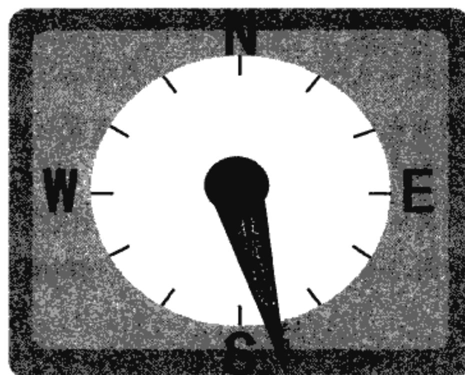
投资计划若采用高风险的策略，保本的投资比例便会比较少，资金的大部分集中在高风险的项目中。这些投资看准了便可以赚大钱，但看错了就可能全部输尽。投资者应给自己留一些后路，譬如在手中预留大量现金，可以随时调用。这也是一个投资计划，没有这个计划，投资血本无归时，后果是难以想象的。

投资计划也包括每一项行动中的细节，例如，止损点的价位如何，止赚点的价位如何，什么时候应该买入，什么时候应该出货等，都应该在入市之前有详尽的分析和结论。

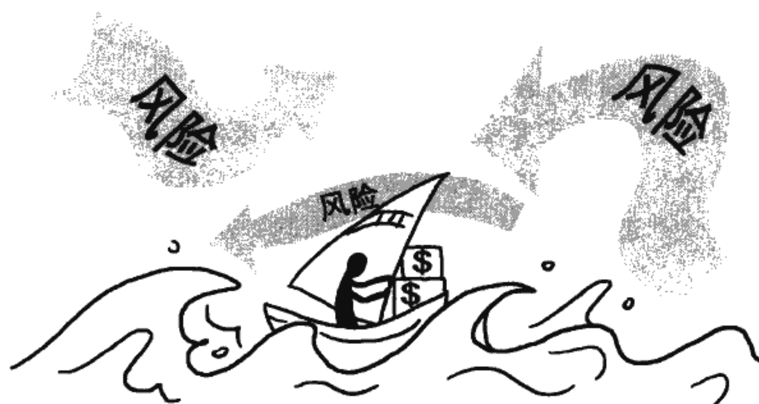
从以上的分析可以看出，投资计划是帮助你增加投资胜算的。没有计划，投资就像航行在海上而没有指南针的船一样。有了计划，投资就像有了掌舵人，有了前进的方向，知道自己下一步将会怎样发展下去，还差多少达到目标，离成功还有多远，以及还需多少资源、多少努力才会成功，之后就可以按照需要逐步实现自己的目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

制订合理的投资计划



没有计划，投资就像航行在海上没有指南针的船一样。有了计划，投资就像有了掌舵人，有了前进的方向，知道自己下一步将会怎样发展下去，还差多少达到目标。



投资计划帮你躲避风险

一张投资计划表要包含以下几方面内容：

1.一个明确的奋斗方向。

2.一个清晰的财富增值的过程。

3.各种能够让你实现财富计划的措施、方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 选择适合自己的投资方式

投资方式的选择应视个人情况而定，因为投资最终是自己的事，赚了放入自己腰包，赔了当然得自己负责。因此，投资一定要有自己的主见，不能盲目从众。

现实中，许多投资者从众心理极强，见到别人投资赚钱了，便也跟着买进、卖出，偶尔可能赚些小钱，但费时费力不说，动作稍微慢点，就可能被套或者被割肉赔钱。

一个成功的投资者，应根据自己的实际情况选择合适的投资方式。比如说：那些喜欢刺激，把冒风险看成是生活的一个重要内容的投资者，可选择投资股票；拥有坚定的目标，讨厌变化无常的生活，不愿冒风险的投资者，可选择投资国债；对于干劲十足，相信自己的未来必须靠自己的艰苦奋斗的投资者来说，投资房地产是一个不错的选择；对在生活中有明确的目标，信心坚定的投资者来说，最好选择储蓄；生活严谨，有板有眼，不期望发财，满足于现状的投资者，则可选择投资保险；审美能力强，对时髦的事物不感兴趣，对那些稀有而珍贵的东西则爱不释手的投资者，宜投资收藏。

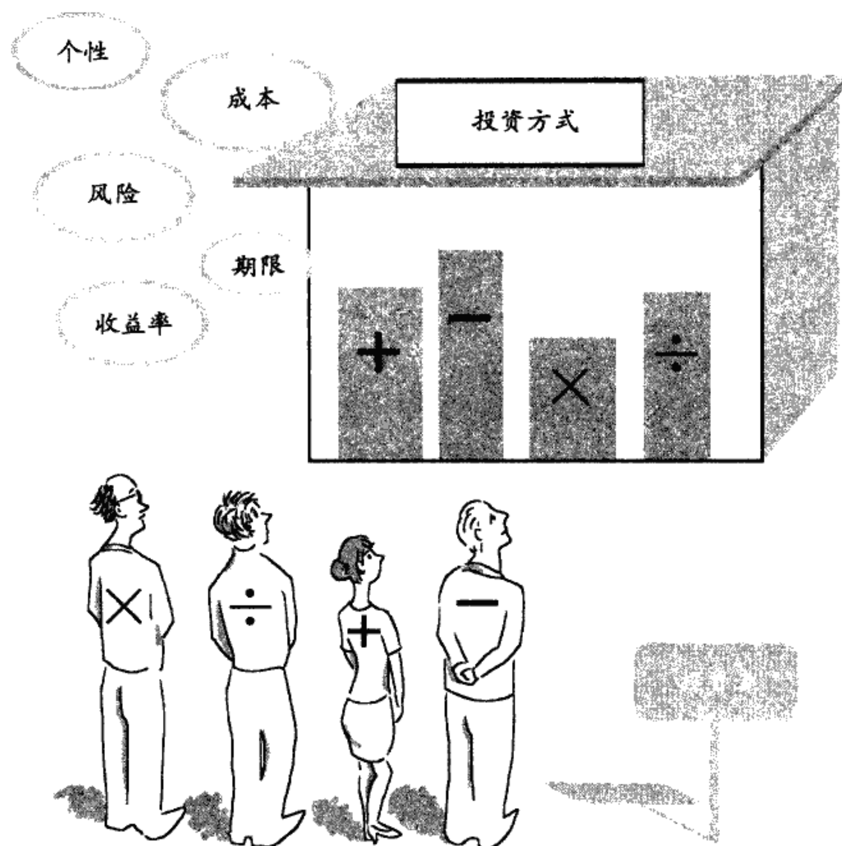
当然，还有期货、外汇等投资品种，投资者在选择时，应结合自己的专长，不可强求。有的人喜欢买国债，认为买国债保险，收益也较高；有的人喜欢做房地产，认为房地产市场套数多、空间大、有意思；还有的人喜欢收藏钱币、古董……

但是，必须说明一点，喜欢与擅长是两码事。喜欢什么投资，或者认为什么投资好，除了选准投资对象有无投资价值外，一定要注意自己的兴趣和专长。有的人投资房地产如鱼得水，但投资股票却连连亏损。

可见，投资者首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资什么、如何投资。投资者只有从实际出发，脚踏实地，发挥自己的所长，选择适合自己的投资方式，才能得到较好的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择适合自己的投资方式



一个成功的投资者，应根据自己的实际情况选择合适的投资方式。比如说：那些喜欢刺激，把冒风险看成是生活的一个重要内容的投资者，可选择投资股票；拥有坚定的目标，讨厌变化无常的生活，不愿冒风险的投资者，可选择投资国债；对于干劲十足，相信自己的未来必须靠自己的艰苦奋斗的投资者来说，选择投资房地产是一个不错的选择；对在生活中有明确的目标，信心坚定的投资者来说，最好选择储蓄；生活严谨，有板有眼，不期望发财，满足于现状的投资者，则可选择投资保险；审美能力强，对时髦的事物不感兴趣，对那些稀有而珍贵的东西则爱不释手的投资者，宜投资收藏。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

9 选择合适的投资组合

投资组合就是由投资者或金融机构所持有的股票、债券、衍生金融产品等组成的集合，它的目的在于分散投资风险。投资者应选择适合自己的投资组合，进行理性投资，以不影响个人的正常生活为前提，实现资本保值、增值，提升个人的生活质量。

由于投资者类型和投资目标不同，我们合理选择投资组合时可以选择下面三种基本模式：

1．冒险速进型投资组合

这一投资组合模式适用于那些收入颇丰，资金实力雄厚，没有后顾之忧的个人投资者。其特点是风险和收益水平都很高，投机的成分比较重。这种组合模式呈现出一个倒金字塔形结构，各种投资在资金比例分配上为：储蓄、外汇、房地产等投资为50%左右。

2．稳中求进型投资组合

这一类投资组合模式适用于中等以上收入，有较大风险承受能力，不满足于只是获取平均收益的投资者，他们与保守安全型投资者相比更希望个人财富能迅速增长。这种投资组合模式呈现出一种锤形组织结构。各种投资的资金分配比例为：储蓄、保险投资为40%左右，债券投资为20%左右，基金、股票为20%左右，其他投资为20%左右。

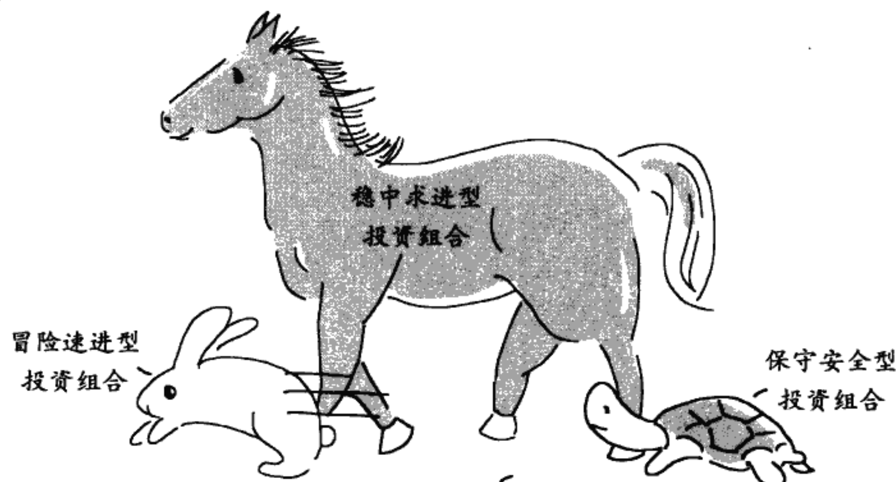
3．保守安全型投资组合

这一类投资组合模式适用于收入不高，追求资金安全的投资者。保守安全型投资组合市场风险较低，投资收益十分稳定。其选择基本上是一些安全性较高，收益较低，但资金流动性较好的投资工具。

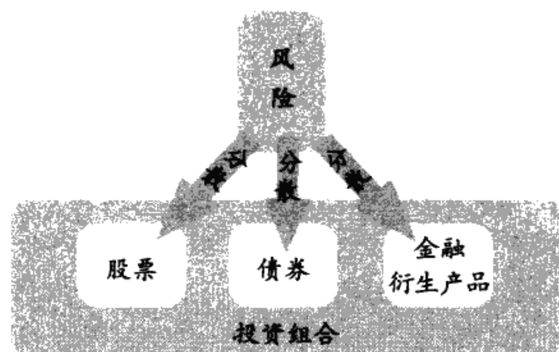
保守安全型的投资组合模式呈现出一个正金字塔形结构。各种投资的资金分配比例关系为：储蓄、保险投资为70%（储蓄占60%，保险10%）左右，债券投资为20%左右，其他投资为10%左右。保险和储蓄这两种收益平稳风险极小的投资工具构成了稳固、坚实的塔基，即使其他方面的投资失败也不会危及个人的正常生活，不能收回本金的可能性较小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择合适的投资组合



投资组合就是由投资者或金融机构所持有的股票、债券、衍生金融产品等组成的集合，它的目的在于分散投资风险。投资者应选择适合自己的投资组合，进行理性投资，以不影响个人的正常生活为前提，实现资本保值、增值，提升个人的生活质量。



如何选择适合自己的投资组合方式呢？

第一，从时间的角度来看，你要对自己的情况作一次客观的评估。

第二，从投资工具的风险角度来看，根据自己的风险承受能力进行投资组合的选择。

第三，你要明确自己的目标，根据你对投资回报的期望值，来确定投资组合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 精明储蓄：复利的威力胜过原子弹

>>> 储蓄：积少成多的“金钱游戏”

>>> 如何养成储蓄的习惯

>>> 存活期好还是定期好

>>> 十二存单法，让每一笔闲钱都生息

>>> 阶梯式储蓄：保守型的投资者

>>> 收益“小门道”，理财更老道

>>> 如何实现存款利润最大化

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 储蓄：积少成多的“金钱游戏”

每当你领到薪水后，第一件事想的是什么？是快点去逛逛商店？还是为了自己的目标，有计划地储蓄？读读下面的故事，可能会给你一些有益的启发。

梁家芝是一个电视台的普通文字记者，她每月的月薪是35000元台币，扣掉各种开销，她一点点地积攒，竟然在不到4年的时间存了70万元台币，圆了自己出国去读硕士的梦想。

刚刚参加工作的梁家芝，遇到了大多数新人都会遇到的工作瓶颈，总是觉得无力突破。为了自己的前途，她觉得需要进一步的学习和进修。可是又不想向父母或银行借钱，因此，她就萌生出了要靠储蓄来积攒出这笔费用的想法。

每天，她的食宿都非常节省，也从来不买光鲜亮丽的名牌服饰。她觉得与其把钱花掉，还不如握在手中。只要一有零钱，她就积攒起来。于是，她账户上的钱越来越多，她也离自己的梦想越来越近。

终于，有一天，当她的朋友跟她开玩笑说：“家芝，你存了多少钱了啊？是不是成了小富婆啦？”她才注意到，自己竟然已经存够了出国留学的钱！

很多人都有自己各种各样的梦想，但是他们却可能因为种种理由而凑不到钱，从而不得不放弃。看了梁家芝的故事，你还会觉得实现梦想是件难事么？尽管是一点点地积累，一分分地节俭，可她还是存够了钱，圆了自己的梦想。

投资理财计划中，一个最重要的环节是储蓄。储蓄是一种积少成多的“金钱游戏”，这个“积谷防饥”的概念在中国人眼中并不陌生，因为国人都深深地明白：储蓄，可以让人的未来多一份经济保障。

这里所讲的储蓄，只需每月将一部分零钱存起来，使点滴积累变成洪流。以每月储蓄1000元为例，储蓄20年，每一年的回报以8%计算，预期总回报是60万。

每一个月储蓄多少没有一个定律，各人的收支情况都不同，但简单的可按每月收入扣除开支所剩下的余钱作为参考，把这余钱的一半作为储蓄已很不错，其他的拨作应急基金，以应付不时之需。

储蓄宜早不宜迟，越早储蓄，你就会越早得到积累的财产，越早拥有展开投资的经费。不要再相信那句“车到山前必有路”的名言了，它带给你的只会是得过且过的平庸生活。所以，马上开始储蓄吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储蓄：积少成多的“金钱游戏”

投资理财计划中，一个最重要的环节是储蓄。储蓄是一种积少成多的“金钱游戏”，这个“积谷防饥”的概念在中国人眼中并不陌生，因为国人都深深地明白：储蓄，可以让人的未来多一份经济保障。



专家提出的储蓄理财四点大方向

1.明确自身存款的用途

2.选择好储蓄的种类

3.要把握好储蓄的时机

4.选择最适合自己的储蓄机构

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 如何养成储蓄的习惯

个人理财，首先要有财可理，有些人收入不错，但却常常无法积累自己的“第一桶金”，原因就在于不善理财，没能养成储蓄的好习惯。

那么如何应付这种存不了钱的状况，让自己渐渐积累起财富呢？

1．开立存款账户

找寻一家自己还没有开户的银行，开立一个存款账户。记住只是开立一个账户，不要申请该行的任何一种储蓄卡。然后开始往存款账户里存钱，数量不限，但需要常常保持对这个账户的关心。

2．定期存款

从个人的工资账户上取出10元、20元或是50元，总之不用太多，存入新开立的存款账户中。给自己一段过渡时间去适应这种可支配现金比以往减少了的生活，看看有什么改变。2～3个月后，增加每次从工资账户中取出的金额。

3．以少起步

刚开始只需储蓄自己收入的10%，然后再慢慢增多，不要因为可能做不到就放弃。培养一个良好的储蓄习惯和坚持存钱要远远好于偶尔一次存入一大笔钱。

4．积少成多

每天从钱包里拿出5元或10元钱，放进一个信封，每月把信封里积攒的一定数目的钱存入个人在银行开立的存款账户中。假定每天存10元，每月就是300元，一年就是3600！

5．节省账单支取

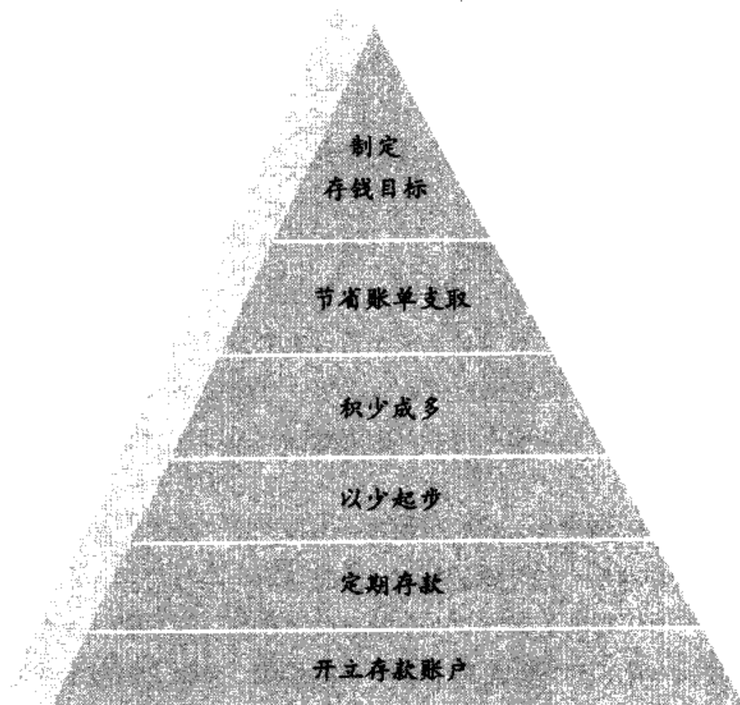
核查信用卡的对账单，看看每周用信用卡支付了多少钱，如果有可能，减少每月从信用卡中支取的金额，也就是说“手紧一些”。每到月末，将省下的钱存入存款账户中。

6．制定存钱目标

目标存钱的最终目的是为了实现个人目标，个人理财者首先要关注自己为什么要存钱：是想换一所大点的房子，还是买一辆小汽车？是为了你的宝宝，还是想读书深造？总之，把目标统统写下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等任何经常看到的地方，提醒自己时常想起自己的目标。要知道，现在花掉的钱与日后要花的钱有着本质的区别，而这些写在纸上的目标会增加存钱的动力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何养成储蓄的习惯





明确存钱目标很重要：

目标存钱的最终目的是为了实现个人目标，个人理财者首先要关注自己为什么要存钱：是想换一所大点的房子，还是买一辆小汽车？是为了你的宝宝，还是想读书深造？总之，把目标统统写下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等任何经常看到的地方，提醒自己时常想起自己的目标。要知道，现在花掉的钱与日后要花的钱有着本质的区别，后者常被称作是储蓄，而这些写在纸上的目标会增加存钱的动力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 存活期好还是定期好

存款是银行的第一大业务。银行存款实行存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密的原则。

银行存款有活期和定期之分，作为普通大众的我们，常会有这样的疑问：到底是选择活期好还是定期好呢？

小马和小王是一对80后夫妻，二人参加工作3年后，攒下了5万块钱，就想把钱存到银行里去。这本是一件好事，但他们却为此犯了愁。原来是因为银行存款有活期存款和定期存款之分，存活期的话，利息太低；存定期的话，万一家里有什么事情需要钱，又不方便随时用钱。小两口为此很为难。

现实生活中，我们很多人可能都会遇到小马夫妻这样的问题：存活期还是定期好呢？

在回答这个问题之前，我们先来看一下什么是活期存款和定期存款。

所谓活期存款是一种无固定存期，随时可取，随时可存，也没有存取金额限制的存款。而定期存款是指储户在存款时约定存期，开户时一次存入或在存期内按期分次存入本金，到期时整笔支取本息或分期、分次支取本金或利息的储蓄方式。包括整存整取、零存整取和存本取息三种方式。

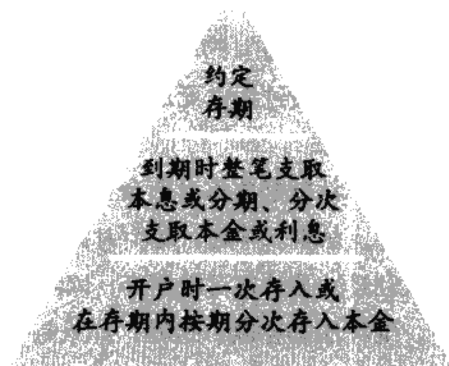
存款时是选择活期还是定期，具体要看你的资金对流动性要求如何。如果你的钱长期不用，可以存定期，而且最好分存为几张等额存单，这样就算有急用，也可以解存部分定期，不至于损失全部利息，而且存期越长，利率越高，如此肯定要比活期好。反之，如果你的钱很可能随时会用到，那还是活期比较好。

如果定期存款全部提前支取，你的存款只能按照活期的利率计算，与同档次定期存款利率相比，你将损失不少利息收入。因此最好在存款时作好计划，合理分配活期与定期存款，大额定期存款可适当化整为零，这样既不影响使用，也不减少利息收入。

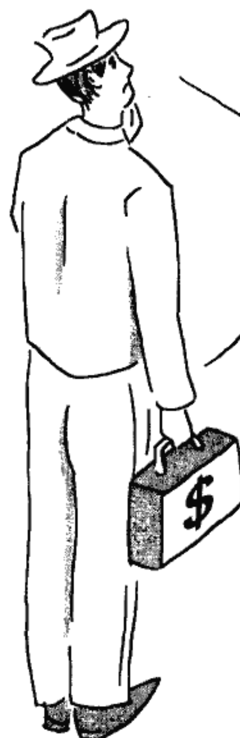
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存活期好还是定期好





活期储蓄 定期储蓄



所谓活期存款是一种无固定存期，随时可取、随时可存，也没有存取金额限制的一种存款。

而定期存款是指储户在存款时约定存期，开户时一次存入或在存期内按期分次存入本金，到期时整笔支取本息或分期、分次支取本金或利息的储蓄方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 十二存单法，让每一笔闲钱都生息

很多人习惯将每月的节余积攒到较大数额再存定期，其实闲钱放在活期账户里利率很低，积攒过程中无形损失了一笔收入，不妨利用“十二存单法”，让每一笔闲钱都生息。

十二存单法就是将每月节余存一年定期，这样一年下来，就会有12笔一年期的定期存款。从第二年起，每个月都会有一张存单到期，既可应付急用，又不会损失存款利息。另外还可以续存，同时将第二年每月要存的钱添加到当月到期的存单中，继续滚动存款。这样，如果每月节余1000元，一年攒下12000元，活期收益仅86.4元，按“十二存单法”操作，按一年期利率3.6%，可得利息432元。

这种储蓄方式很适合年轻家庭，操作起来简单、灵活，既能有效地累积家庭资产，又可以应对家庭财务中可能出现的资金短缺问题。下面案例中的小赵和小于便是巧妙利用“十二存单法”的受益者。

小赵和小于结婚不到两年，两个人月收入共8000元左右，除去生活开销，每月可剩下5000元。说起怎么存钱，两人犯了难：如果把节余的5000块钱放在工资卡里不动，只能算活期利息，不划算，而且说不定什么时候又取出来花掉了。如果把钱存成定期，万一突然有急用临时取出来，利息还是只能按活期算，那也划不来。怎么办呢？小两口经过学习了解后，心中有了周密的打算。

首先，两人决定拿出两个月的节余10000元钱，作为应急准备金，购买了货币型基金，这样收益比活期存款的利息高，赎回也很方便，如果有急事要用钱可以及时赎回。然后从第三个月开始，把每月节余的5000元钱都存定期，存款期限设为1年。1年后两人手里就会有12张5000元的定期存单，而且每个月都会有一张存单到期，不需用钱的话，可以将到期的存单自动续存，并将每月要存的5000元添加到当月到期的这张存单中，继续滚动存款。这样两人手里始终有12张存单，并且每个月都有一笔资金可以动用。

从上述案例中我们可以看出，十二存单法有很多优点：一来，利息相对高。定期与零存整取相比起来利息要高不少；二来，若急需用钱，可以根据用钱的数目及存单到期的先后顺序去考虑动用哪几张，这样就不会使其他的定期存款受影响，不像零存整取，一旦提前支取，利息就只能按活期计算了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十二存单法，让每一笔闲钱都生息



十二存单法有很多优点，一来，利息相对高。定期与零存整取相比起来利息要高不少；二来，若急需用钱，可以根据用钱的数目及存单到期的先后顺序去考虑动用哪几张，这样就不会使其他的定期存款受影响，不像零存整取，一旦提前支取，利息就只能按活期计算了。



十二月	十二月存单 5000
十一月	十二月存单 5000
十月	十二月存单 5000
九月	十二月存单 5000
四月	十二月存单 5000
三月	十二月存单 5000
二月	十二月存单 5000
一月	十二月存单 5000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 阶梯式储蓄：保守型的投资者

潇潇手头有5万元，打算都存成定期获得利息，但是她又害怕这期间会有什么突发事件让她被迫中止存款，那样自己将会损失很多的利息。于是，本着保险起见，潇潇将这5万元分成了五份，并分别以存期一年、存期两年、存期三年、存期四年、存期五年为期限存入银行。一年后，潇潇又将其中到期的1万元转存了五年期的定期存款，两年后，潇潇又将另一个到期存款转存，并也以五年期的定期存入银行，以此类推，五年后，潇潇的所有账户都将变成五年期的定期存款，到期时间也都相差一年。这样，一旦潇潇急需用钱，就可以取出距离到期日期最近的一张存折，将利息损失降至最低。

上述案例中，潇潇的储蓄策略就叫做“阶梯式储蓄理财法”，它适合于保守型的投资者，是一种风险小、利益损失较低的储蓄投资方式。这种方式对于月光族来说尤为有用，既可以安排日常生活的开支又不至于太浪费，同时还能最大限度地获取定期利息。

王小姐，26岁，在某中学任教，月收入3500元左右。每月生活开销1000元，逛街买衣服每月2000元，交通费每月500元，是彻彻底底的“月光一族”。单位提供“三险一金”。父母均有退休金和医疗保障，身体健康。

专家认为，像王小姐这样消费欲望特别强的年轻人，要想摆脱“月光女神”的“光环”，就要尽量压缩不必要的开支，例如交际应酬以及购买奢侈品等。建议王小姐使用记账的理财方法，坚持一个月，就会逐渐养成不乱花钱的好习惯。

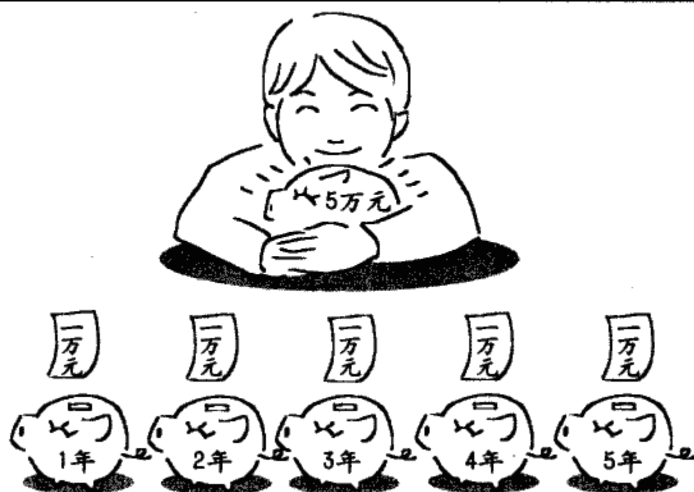
对于王小姐来说，可考虑“阶梯式储蓄理财法”。在前3个月时，根据自身情况每个月拿出收入的30%进行理财。理财的前提是有财可理，首先要“节流”攒钱。最开始可将900元存3个月定期，从第4个月开始，每个月便有一个存款是到期的。如果不提取，银行可自动将其改为6个月、1年或者两年的定存；之后在第4到第6个月，每月再存入一定资金作为6个月的定存。这样“阶梯式”操作，不仅保证了每个月都有一个账户到期，而且自由提取的数目不断增长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

阶梯式储蓄：保守型的投资者



"阶梯式储蓄理财法"适合于保守型的投资者，是一种风险小、利益损失较低的储蓄投资方式。这种方式对于月光族来说尤为有用，既可以安排日常生活的开支又不至于太浪费，同时还能最大限度地获取定期利息。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 收益“小门道”，理财更老道

由于股市的低迷，风险性的加大，越来越多的理财者对其缺乏安全感，于是开始将钱存到银行里。但要科学安排，就不是说说那么简单了。怎样利用储蓄增加收益呢？这就要看你能不能找到提高储蓄收益的“小门道”了。

“小门道”一：合理的储种

当前，银行开办了很多储蓄品种，你应当在其中选择不容易受或不受降息影响的品种。如定期储蓄的利率在存期内一般不会变动，只要储户不提前支取，就能保证储户的利益。

“小门道”二：适当的存期

存期在储蓄中起着极重要的作用，选择适当的存期十分必要。在经济发展稳定，通货膨胀率较低的情况下，可以选择长期储蓄。因为长期的利率较高，收益相对较大。不过，目前我国国内的通货膨胀率相对较高，存期最好选择中短期的，流动性较强，可以及时调整，以避免造成不必要的损失。

“小门道”三：其他技巧

1. 储蓄不宜太集中

存款的金额和期限，不宜太集中。因为急用时，你可能拿不到钱。可以在每个月拿一部分钱来存定期。如此，从第一笔存款到期后的每个月，你都将有一笔钱到期。

2. 搭配合理的储蓄组合

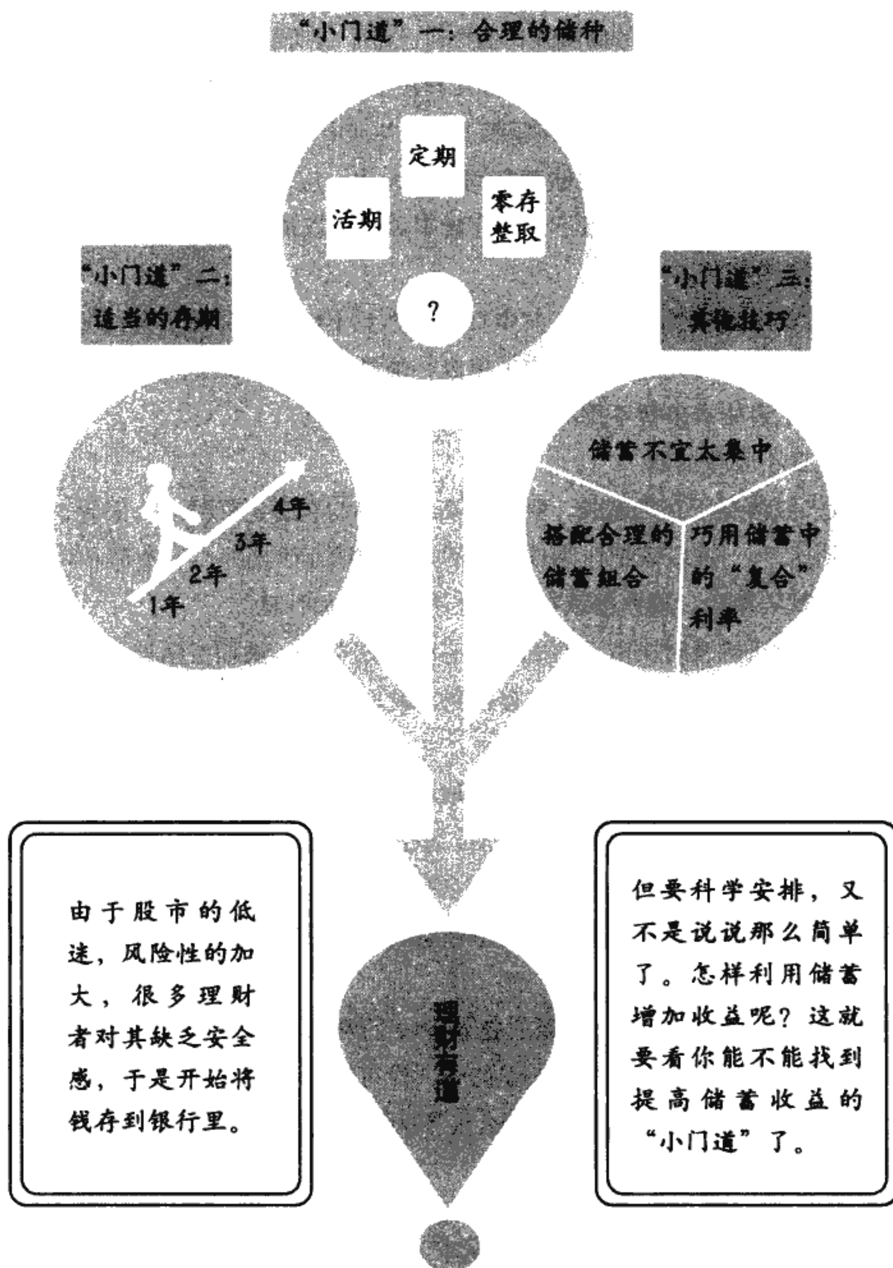
储蓄也可看成一种投资方式，从而选择最合理的存款组合。存款应以定期为主，其他为辅，少量活期。因为相比较而言，定期储蓄的利率要比其他方式都高。

3. 巧用储蓄中的“复合”利率

所谓银行的“复合”利率，就是指存本取息储蓄和零存整取储蓄结合而形成的利率，其效果接近复合利率。具体就是将现金先以存本取息方式储蓄，等到期后，把利息取出，用它再开一个零存整取的账户。这样两种储蓄都有利息可用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收益“小门道”，理财更老道



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 如何实现存款利润最大化

小韩是一个地地道道的储蓄族，他把自己每个月所剩下的薪水都存进了银行。然而，与把钱存进银行就认为万事大吉且对其不管不问的储蓄族不同，小韩对“如何实现存款利润的最大化”这个问题很上心，并从中总结出了一套宝贵的经验。

小韩认为，关于如何实现储蓄利润的最大化，应该根据自己的不同情况，做出不同的选择。总的来说，以下几种存款事项，可以最大限度地让储蓄族获益。

1. 压缩现款

如果你的月工资为3000元，其中1500元作为生活费，另外节余1500元留作他用，不仅节余的1500元应及时存起来生息，就是生活费1500元也应将大部分作为活期储蓄，这会使本来暂不用的生活费也能养出利息。

2. 尽量不要存活期

存款一般情况下存期越长，利率越高，所得的利息也就越多。因此，要想在家庭储蓄中获利，就应该把作为日常生活开支的钱存活期外，节余都存为定期。

3. 存款到期后，要办理续存或转存手续以增加利息

存款到期后应及时支取，有的定期存款到期不取，逾期按活期储蓄利率计付逾期的利息，故要注意存入日期，存款到期就取款或办理转存手续。

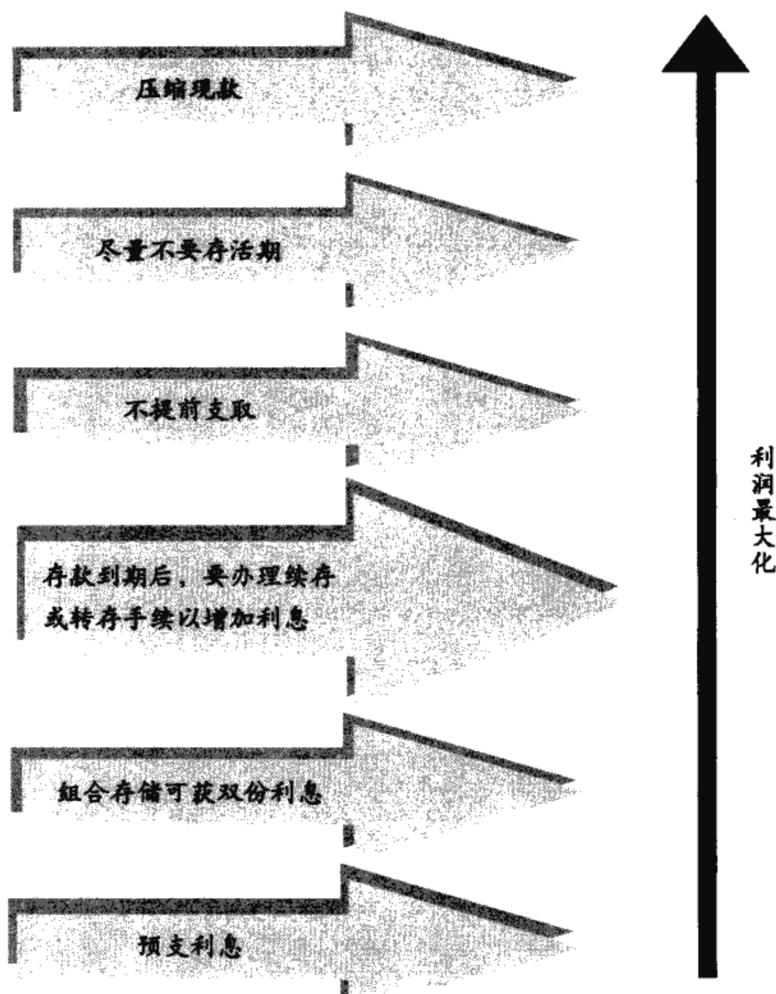
4. 组合存储可获双份利息

组合存储是一种存本取息与零存整取相组合的储蓄方法，如你现有一笔钱，可以存入存本取息储蓄户，在一个月后，取出存本取息的第一个月利息，再开设一个零存整取储蓄户，然后将每月的利息存入零存整取储蓄。这样，你不仅得到存本取息储蓄利息，而且利息在存入零存整取储蓄后又获得了利息。

5. 预支利息

存款时留下支用的钱，实际上就是预支的利息。假如有1000元，想存5年期，又想预支利息，到期仍拿1000元的话，你可以根据现行利率计算一下，存多少钱加上5年利息正好为1000元，那么余下的钱就可以立即使用，也是很经济的一种办法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



总的来说，以下几种存款事项，可以最大限度地让储蓄族获益。

1.压缩现款　　2.尽量不要存活期

3.不提前支取　　4.存款到期后，要办理续存或转存手续以增加利息

5.组合存储可获双份利息　　6.预支利息

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 股票投资：高风险高回报

- 股票投资的三大优势
- 开户是股票投资的第一道门槛
- 选对股票才能赚大钱
- 何时是买卖股票的好时机
- 揭秘股市庄家的四大骗术
- 股票的几种投资策略
- 股票投资的基本分析方法
- 股票止损点的确定
- 股票被套牢怎么办

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 股票投资的三大优势

近年来，随着广大群众金融投资意识的增强，越来越多的人参与股票投资，希望能通过股票投资使自己的财富保值、增值。与其他投资理财方式相比，股票投资有哪些优势呢？

具体来说，股票投资作为个人资产扩张的方式有三大优势：

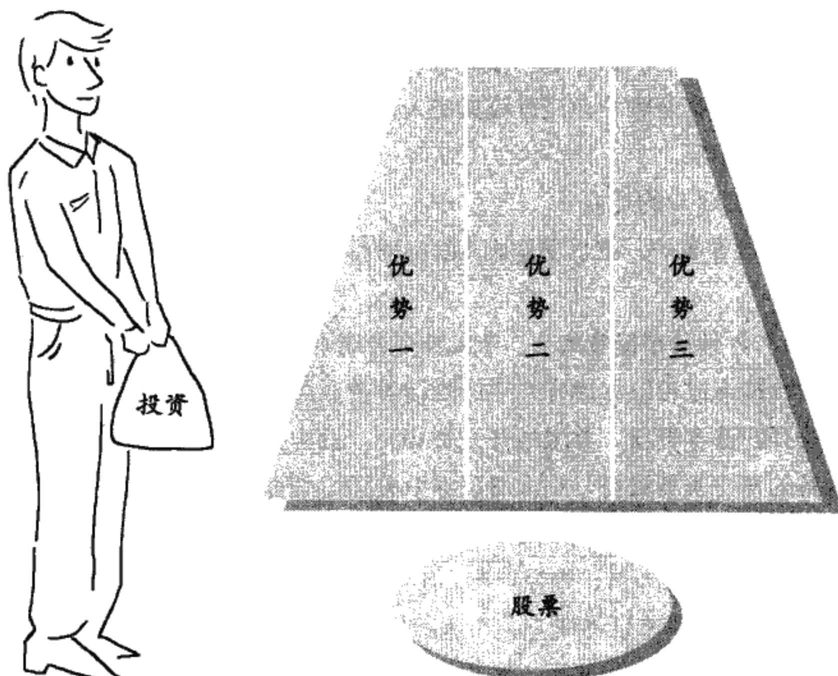
1．股票作为金融性资产，是金融投资领域中获利性最高的投资品种之一。追求高额利润是投资的基本法则，没有高利润就谈不上资本扩张，获利性是投资最根本的性质。相比于其他投资理财方式，股票投资最有可能实现最大程度的获利。

2．同其他潜在获利能力很高的金融投资品种相比，股票是安全性较好而风险性相对较低的一种。人们通常认为，风险大，利润也大；风险小，利润也小。既然要追求高额利润，就不可能没有风险。其实，不仅仅是股票有风险，其他任何投资都有风险，只是风险大小不同而已。从近十年来的经验教训看，股民亏损的很多，但赚钱的也不少，一部分中小股民的亏损将另一部分中小股民推上了百万、千万甚至亿万富翁的宝座，亏损者的损失可谓小矣，而获利者的收获就堪称巨大了。

3．股票投资的可操作性极强。一般说来，金融性投资的可操作性要高于实物性投资的可操作性。金融性投资的操作方法和手续十分简便，对投资者的时间和资金要求也不高，适合大多数的投资者。在金融性投资中，股市的可操作性最强，不仅手续简便，而且时间要求不高，专职投资者可以一直守在证券交易营业部，非专职股民则比较灵活，一个电话即可了解股市行情，进行买进卖出，有条件的投资者还可以直接在家里或在办公室的网上获知行情。而且投资于股票几乎没有本钱的限制，有几千元就可以进入股市。在时间上完全由投资者个人说了算，投资者可以一直持有自己看好的股票，不管持有多长时间都可以。此外，国家通过行政手段不断规范股市各种规章制度，注意保护广大中小投资者的利益，从政策上也保障了投资者的财产安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票投资的三大优势



优势1 股票是金融投资领域中获利性最高的投资品种之一。

优势2 同其他潜在获利能力很高的金融投资品种相比，股票是安全性较好而风险性相对较低的一种。

优势3 股票投资的可操作性极强。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 开户是股票投资的第一道门槛

要想练好基本功，使股票投资风险最小化，还需要了解怎样开设账户，这是进入股票投资市场的第一道门槛。开户，一般包括开立两个账户：一个是证券账户，另一个是资金账户。买进股票记入证券账户，并从资金账户中扣除资金；卖出股票时则相反。

1．证券账户的开立

开立证券账户，就目前国内A股市场而言，可分为沪市证券账户和深市证券账户。

（1）办理沪市证券账户。个人投资者须本人持身份证到上海中央登记结算公司或其代理点或可以办理开户手续的证券营业部，按要求填写开户申请表，提供完备的开户基本资料，并缴纳开户费40元。机构投资者办理沪市证券账户，须提供完备的开户基本资料，到上海证券中央登记结算公司各地的中心代理点办理。除了我国有关法律法规规定的禁止买卖证券的个人和法人（如证券从业人员、上市公司的高级管理人员，等等）外，凡年满18周岁的公民均可办理证券账户。

（2）办理深市证券账户。个人投资者须持本人身份证到当地的深圳证券登记机构办理，在可以代开深市账户的证券营业部也可以办理。机构投资者须到深圳证券登记机构当地的代理处办理开户手续。个人投资者及机构投资者所提供的资料、办理手续与开立沪市证券账户时类似。

2．资金账户的开立

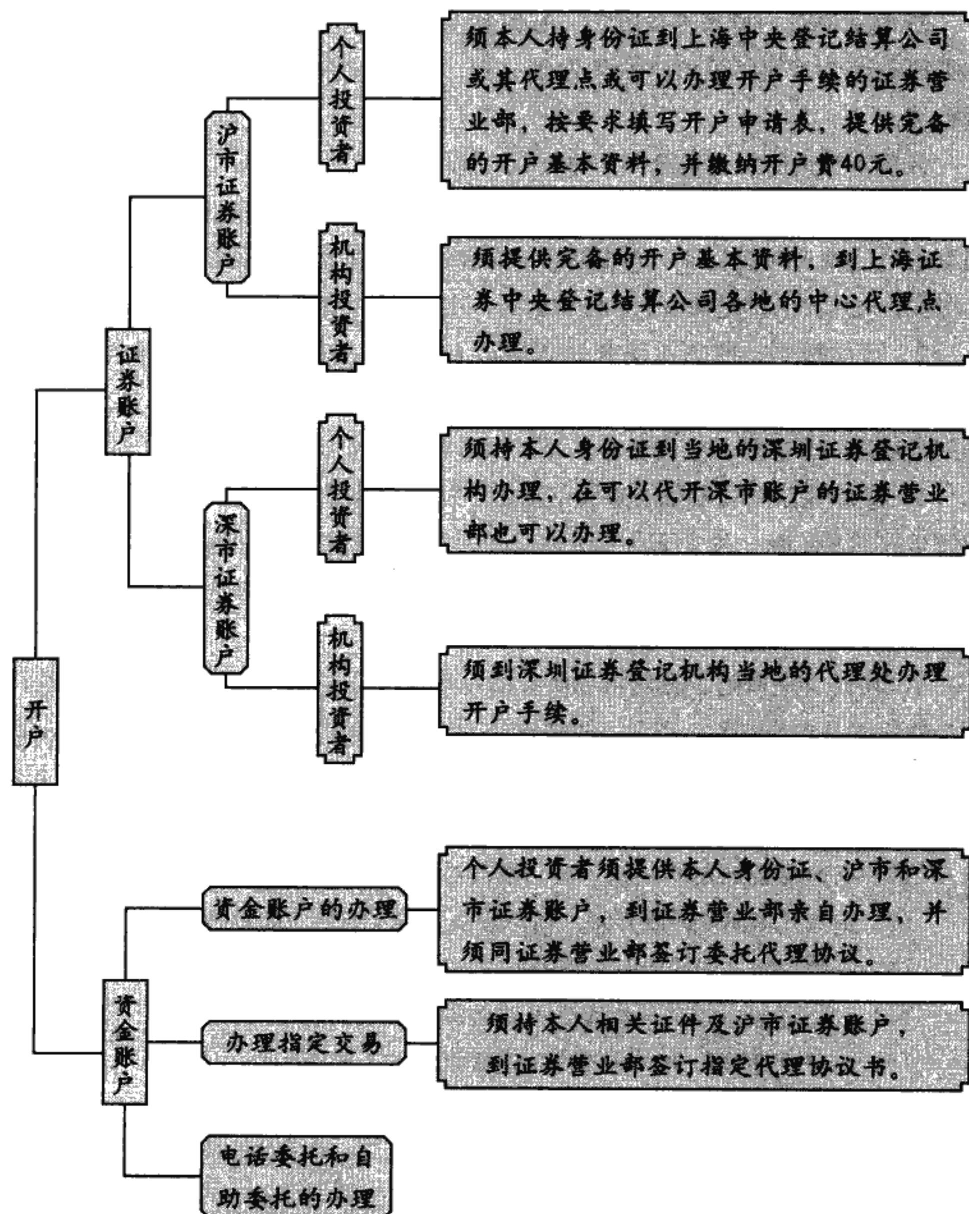
（1）资金账户的办理。个人投资者须提供本人身份证、沪市和深市证券账户，到证券营业部亲自办理，并须同证券营业部签订委托代理协议，对于协议内容，客户一定要仔细看清楚，谨防其中有“陷阱”。

（2）办理指定交易。对于想投资沪市股票的投资者来说，由于沪市现已全面实行指定交易，因此，投资人须持本人相关证件及沪市证券账户，到证券营业部签订指定代理协议书，才可进行沪市股票交易。

（3）电话委托和自助委托的办理。在与证券营业部签订委托代理协议书时，投资人可以同时选择开通电话委托、自助委托方式，这样，投资人就可以不通过柜台报单工作人员而自行买卖股票了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开户是股票投资的第一道门槛



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 选对股票才能赚大钱

股票投资是一种集专业知识、智慧和实战经验于一体的风险投资。其中，选择股票尤为重要，投资者必须仔细分析，独立研判，因为只有选对股票才能赚大钱。

投资者在选股时要遵循一定的原则，具体如下：

1．利益原则。利益原则是选择股票的首要原则。投资股票就是为了获得某只股票给自己投入的资金带来的长期回报或者短期价差收益。投资者必须从这一目标出发，克服个人的地域观念和性格偏好，进行投资品种的选择。

2．现实原则。股票市场变幻莫测，上市公司的情况每年都在发生各种变化。因此，选择股票主要看投资品种的现实表现，上市公司过去的历史、经营业绩和市场表现只能作为投资参考，而不能作为选择的标准。

3．短期收益和长期收益兼顾的原则。从取得收益的方式来看，股票上的投资收益有两种：第一种主要是从价格变动中为投资者带来的短期价差收益，另一种是从上市公司和股票市场发展带来的长期投资收益。投资者选股的时候，应该兼顾这两种投资方式。

4．相对安全原则。股票市场所有的股票都具有一定的风险，要想寻求绝对安全的股票是不现实的。但是，投资者还是可以通过精心选择，来回避那些风险太大的投资品种。应该选择相对安全的股票作为投资对象，避开有严重问题的上市公司。比如：

（1）有严重诉讼事件纠纷、公司财产被法院查封的上市公司。

（2）连续几年出现严重亏损、债务缠身、资不抵债、即将破产的上市公司。

（3）弄虚作假、编造虚假业绩骗取上市资格、配股、增发的上市公司。

（4）编造虚假中报和年报误导投资者的上市公司。

（5）有严重违规行为、被管理层通报批评的上市公司。

（6）被中国证监会列入摘牌行列的特别转让（PT）公司。

通常情况下，上述公司不仅仅是经济效益差，往往还有严重的经营和管理方面的问题，投资这些公司的股票有可能受牵连而蒙受经济上的重大损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选对股票才能赚大钱

股票投资是一种集远见卓识、渊博的专业知识、智慧和实战经验于一体的风险投资。选择股票尤为重要，投资者必须仔细分析，独立研判，因为只有选对股票才能赚大钱。

选股原则

利益原则

相对安全原则

现实原则

短期收益和长期收益兼顾的原则

哪些上市公司的股票不能买呢？

连续几年出现严重亏损、债务缠身、资不抵债、即将破产的上市公司。

有严重诉讼事件纠纷、公司财产被法院查封的上市公司。

弄虚作假、编造虚假业绩骗取上市资格、配股、增发的上市公司。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 何时是买卖股票的好时机

股市受战争、政治及一些意外因素影响很大，但这些因素对股市的影响是一时的。在国家稳定时期，内在时机是占重要地位的。股市上有句谚语：“不要告诉我什么价位买，只要告诉我买卖的时机，就会赚大钱。”因此对于股票投资者来说，选择买卖时机是非常重要的。

买入时机因投资时期长短、资金多少等因素而有所不同，但也是有规律可循的：

1．当有坏消息如利空等消息传来时，由于投资者的心理作用，股价下跌得比消息本身还厉害时，是买进的良好时机。

2．股市下跌一段时间后，长期处于低潮阶段，但已无太大下跌之势，而成交量突然增加时，是逢低买进的佳时。

3．股市处于盘整阶段，不少股票均有明显的高档压力点及低档支撑点可寻求，在股价不能突破支撑线时购进，在压力线价位卖出，可赚短线之利。

4．企业投入大量资金用于扩大规模时，企业利润下降，同时项目建设中不可避免地会有问题发生，从而导致很多投资者对该股票兴趣减弱，股价下跌，这是购进这一股票的良好时机。

5．资本密集型企业，采用了先进生产技术，生产率大大提高，从而利润大大提高的时候，是购买该上市股票的有效时机。

选择好的时机买进股票难，在好的时机卖出股票更难，因此，卖出股票也必须掌握一定的技巧，否则不仅不能赚钱，还可能无法脱手。以下几种情况是卖出的好时机：

1．买进股票一周后，价格上涨了50%以上，此时出售，投资收益率远高于存款利率，应当机立断，该出手时就出手。

2．长期上涨的行情，要适可而止，切莫贪心，赚一倍即出手。

3．突然涨价的股票，并且涨幅较大，应立即脱手。在这种情况下，股价很可能受大户操纵，若不及时出售，一旦大户抛售完手中的股票，一切就将悔之晚矣，再想卖出就困难了。

4．股价上涨后，行情平稳之际宜卖出股票，成交量由增转减时，宜卖出股票。

5．视具体情况，对各种不同类型的股票加以灵活对待。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

何时是买卖股票的好时机



买入的好时机：

1. 股价急速下跌时。
2. 股票下跌后，或交量陡增时。
3. 盘整阶段，在股价不能突破支撑线时购进，在压力线价位卖出，可赚短线之利。
4. 企业扩大规模，产生诸多问题，其他投资者相继退出时。
5. 资本密集型企业利润大大提高时。

卖出的好时机：

1. 股价急速下跌时。
2. 突然涨价的股票，并且涨幅较大，应立即脱手。
3. 股价上涨后，行情平稳之际宜卖出股票；成交量由增转减时，宜卖出股票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 揭秘股市庄家的四大骗术

正是因为有庄家的炒作，证券市场才会有蓬勃的生机。随着证券市场的发展，庄家的炒作技巧也跟着飞速发展，从而导致投资者追涨杀跌，结果自然是以庄家的全身而退而告终。下面就股市中庄家的四大炒作骗术进行大揭秘，以期投资者能够从中得到某些启示：

骗术之一：尾市拉高，真出假进

庄家利用收市前几分钟用几笔大单放量拉升，刻意作出收市价。此现象在周五时最为常见，庄家把图形做好，吸引股评免费推荐，骗投资者以为庄家拉升在即，周一开市，大胆跟进。此类操盘手法证明庄家实力较弱，资金不充裕。尾市拉高，投资者连打单进去的时间都没有，庄家图的就是这个。只敢打游击战，不敢正面进攻。

骗术之二：高位盘数放巨量突破

巨量是指超过10%的换手率。这种突破，十有八九是假突破，既然在高位，那么庄家获利甚丰，为何突破会有巨量，这个量是哪里来的？很明显，巨量是短线跟风盘扫货以及庄家边拉边派共同成交的，庄家利用放量上攻来欺骗投资者。细分析之，连庄家都减仓操作了，这股价自然就是兔子的尾巴——长不了。放量证明了筹码的锁定程度已不高了。

骗术之三：盘口委托单骗术

在证券分析系统中的三个委买委卖的盘口，庄家最喜欢在此表演，当三个委买单都是三位数的大买单，而委卖盘则是两位数的小卖单时，一般人都会以为主力要往上拉升了。这就是庄家要达到的目的。引导投资者去扫货，从而达到庄家出货的目的，水至清则无鱼，若一切都直来直去，庄家拿什么来赚钱呢？这就是庄家的反向思维。因此要赚钱，就必须跟庄家步调一致。

骗术之四："推土机"式拉升

庄家在每一个买单上挂上几百手的买单，然后在三笔委卖盘上挂上几十手的卖单，一个价位一个价位上推，都是大笔的主动性买盘。其实这上面的卖单都是庄家的，吸引跟风盘跟进，此类拉升，证明顶部已不远了，股价随时都会跳水。透过现象看本质，我们就不会被庄家所骗！

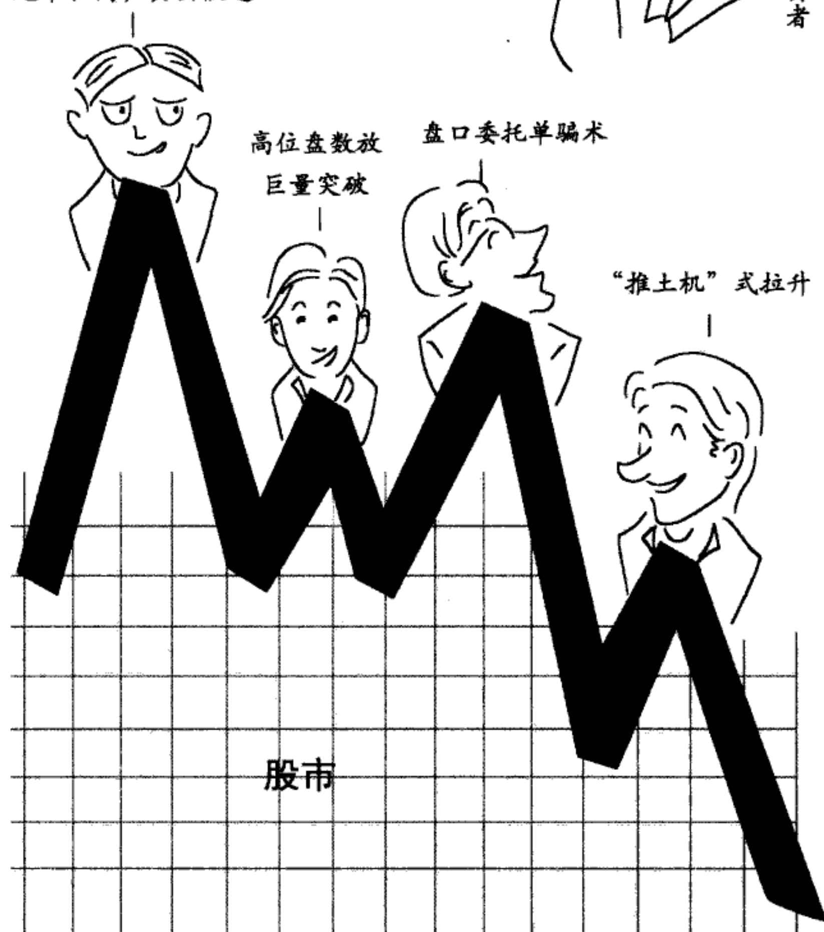
在实际的投资过程中，投资者一定要认清这些骗术，否则就只有吃亏的份。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

揭秘股市庄家的四大骗术

证券市场，正是因为有庄家的炒作，才会有蓬勃的生机。随着证券市场的发展，庄家的炒作技巧也跟着飞速发展，从而导致投资者追涨杀跌，结果自然是以庄家的全身而退而告终。





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 股票的几种投资策略

股票投资，也有其相应的策略，以下就介绍几种股票投资的策略，希望对你的股票交易有所帮助。

1．顺势投资

顺势投资是灵活的跟“风”、反“零股交易”的投资股票技巧，即当股市走势良好时，宜做多头交易，反之做空头交易。但顺势投资需要注意的一点是：时刻注意股价上升或下降是否已达顶峰或低谷，如果确信真的已达此点，那么做法就应与“顺势”的做法相反，这样投资者便可以出其不意而获先见之“利”。投资者在采用顺势投资法时应注意两点：①是否真涨或真跌；②是否已到转折点。

2．“拔档子”

采用“拔档子”方式是多头降低成本、保存实力的操作方法之一。即投资者在股价上涨时先卖出自己持有的股票，等价位有所下降后再补回来。其好处在于可以在短时间内挣得差价，使投资者的资金实现一个小小的积累。

3．保本投资

保本投资主要用于经济下滑、通货膨胀、行情不明时。保本即投资者不想亏掉最后可获得的利益。这个“本”比投资者的预期报酬要低得多，但最重要的是没有“伤”到最根本的资金。

4．摊平投资与上档加码

摊平投资就是投资者买进某只股票后发现该股票在持续下跌，那么，在降到一定程度后再买进一批，这样总平均买价就比第一次购买时的买价低。上档加码指在买进股票后，股价上升了，可再加码买进一些，以使股数增加，从而增加利润。

上档加码与摊平投资的一个共同特点是：不把资金一次投入，而是将资金分批投入，稳扎稳打。

5．“反气势”投资

在股市中，确认大势环境无特别事件影响时，可采用“反气势”的操作法，即当舆论一致看好时果断出售，反之果断买进，且越涨越卖，越跌越买。

“反气势”方法在运用时必须结合基本条件。例如，当股市长期低迷、刚开始放量高涨时，你只能追涨；而长期高涨、刚开始放量下跌时，你只能杀跌。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的几种投资策略



顺势投资：

· 是否真涨或真跌；
· 是否已到转折点。

“反气势”投资：

· 首先应确认大势环境；
· 涨时卖；跌时买。

“拔档子”

· 先卖出所持股票，待其降价后再买入；
· 通常卖出与买入之间相隔不会太久，短则一天长则1～2个月；
· 通常卖出与买入之间相隔不会太久，短则一天长则1～2个月。

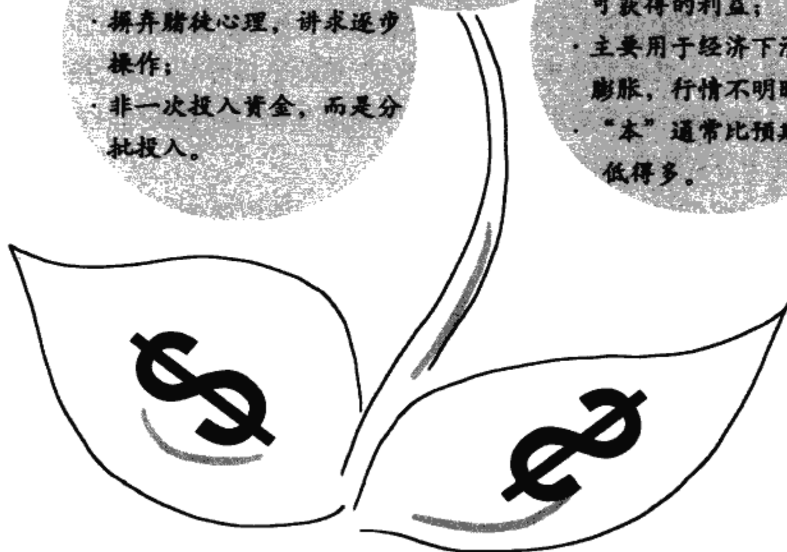
股票的几种投资策略

摊平投资与上档加码

· 摒弃赌徒心理，讲求逐步操作；
· 非一次投入资金，而是分批投入。

保本投资

· 即投资者不想亏掉最后可获得的利益；
· 主要用于经济下滑，通货膨胀，行情不明时；
· “本”通常比预期报酬低得多。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 股票投资的基本分析方法

一般说来，股票投资分析方法基本有两种：

1．基本分析法

基本分析法通过对决定股票内在价值和影响股票价格的宏观经济形势、行业状况、公司经营状况等进行分析，评估股票的投资价值和合理价值，与股票市场价进行比较，相应地形成买卖的建议。主要包括下面三个方面内容：

（1）宏观分析。宏观分析是通过对一国政治形势是否稳定、经济形势是否繁荣等的分析，来判断宏观环境对证券市场和证券投资活动的影响。

（2）行业分析。行业分析主要探讨产业和区域经济对股票价格的影响，主要包括行业的市场结构分析、行业经济周期分析、行业生命周期分析等。

（3）公司分析。具体分析上市公司行业地位、市场前景、财务状况。

2．技术分析法

技术分析法从股票的成交量、价格、达到这些价格和成交量所用的时间、价格波动的空间等几个方面分析走势并预测未来。其主要包括下面四个方面的内容：

（1）指标法。根据市场行为的各种情况建立数学模型，按照一定的数学计算公式，得到一个体现股票市场某个方面内在实质的数字，即指标值。指标的具体数值和相互关系直接反映了股市所处的状态，为具体操作提供方向性指导。

（2）K线法。K线法的研究侧重于若干条K线的组合情况，通过推测股票市场多空双方力量的对比来判断谁占优势，该优势是暂时的还是决定性的。K线图是进行各种技术分析的最重要图表。

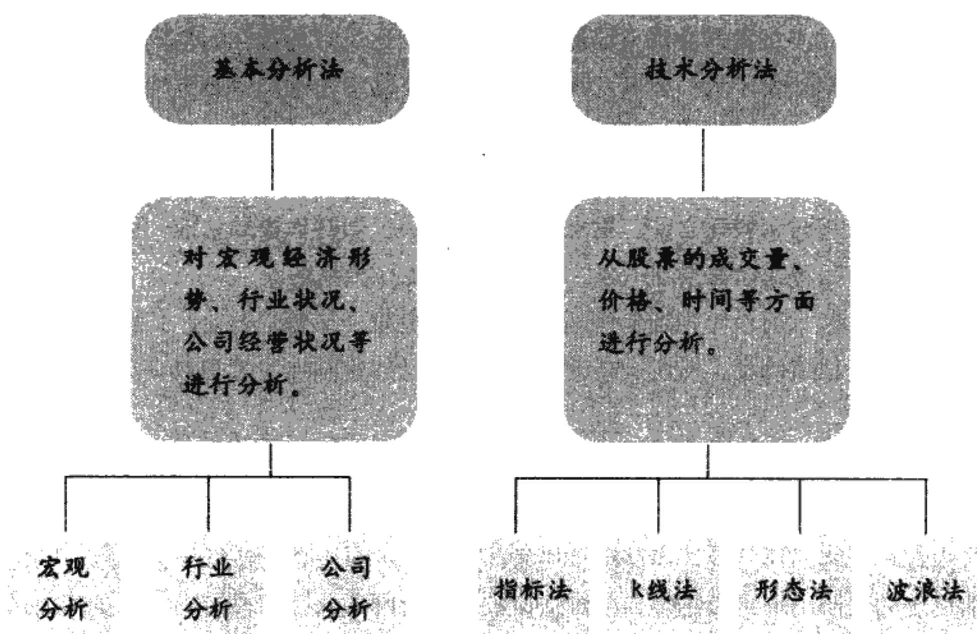
（3）形态法。是指根据价格图表中过去一段时间价格轨迹的形态来预测股价的未来趋势的方法。

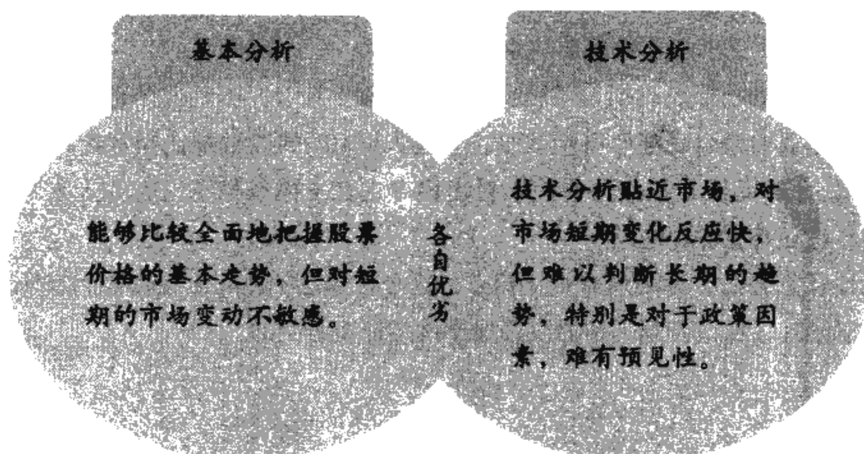
（4）波浪法。是把股价的上下变动和不同时期的持续上涨、下降看成是波浪的上下起伏。

基本分析和技术分析各有优缺点和适用范围。基本分析法能够比较全面地把握股票价格的基本走势，但对短期的市场变动不敏感。技术分析法贴近市场，对市场短期变化反应快，但难以判断长期的趋势，特别是对于政策因素，难有预见性。所以，投资者在具体运用时应该把两者有机结合起来，才有可能实现效用最大化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票投资的基本分析方法





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 股票止损点的确定

波动性和不可预测性是市场最根本的特征，这是市场存在的基础，也是交易中风险产生的原因，是一个不可改变的特征。交易中永远没有确定性，所有的分析预测仅仅是一种可能性，根据这种可能性而进行的交易自然是不确定的，不确定的行为必须得有措施来控制其风险的扩大，止损就这样产生了。

在确定何时买股票之前，重点是选择止损点。即在你进场之前，你必须很清楚若股票的运动和你的预期不合，你必须在何点止损离场。

股市大起大落对于短线操作而言，既是个危机，又是个机会。只要保持清醒的头脑，盯住绩优股，抓住机会进场，确定自己的止损点，就能减少自己的投资风险而获利。

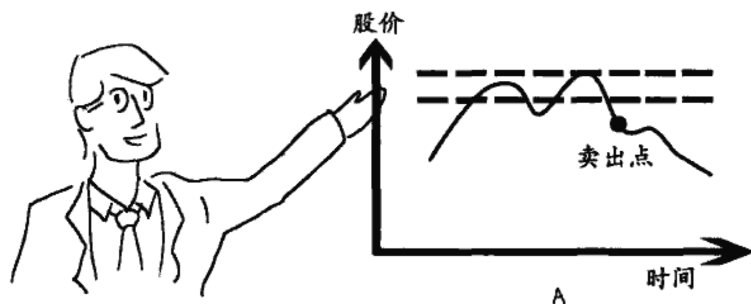
一般地讲，购入某股票后，该股的支撑线或10%左右的参考点，即可设为一个止损点。如果股价上扬，则可随时将止损点往上移。止损点与实际价格不要贴得太近，一般以10周或20周移动平均线为参考。如果股票价格低于止损点，则说明挑选的股票进场时间错误，以致造成损失。此时应立即平仓卖出，以免损失过多。在做交易时，这种小的损失应被视为一种保险费，它至少可以降低机会成本的损失。如果股市下跌，短期无回档迹象，则短线操作者还可采用“先卖后买”的反向操作策略。即挑选那些市场失宠的股票先行卖出，在该股跌得更深时再重新买入。当然，反向操作时也要注意止损点。

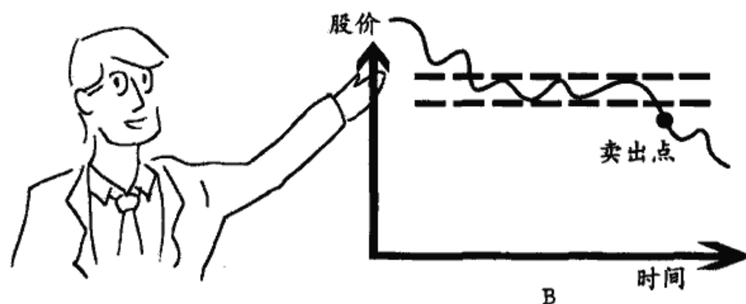
确定股票的止损点，换句话说，你在投资做生意时，不要老是想你要赚多少钱，首先应该清楚自己能亏得起多少。有些人以10%的数量做止损基数，即10元进的股票，以9元做止损点。有些人将止损点定在支撑线稍下。有些人定20%的止损额。还有其他各种情况。

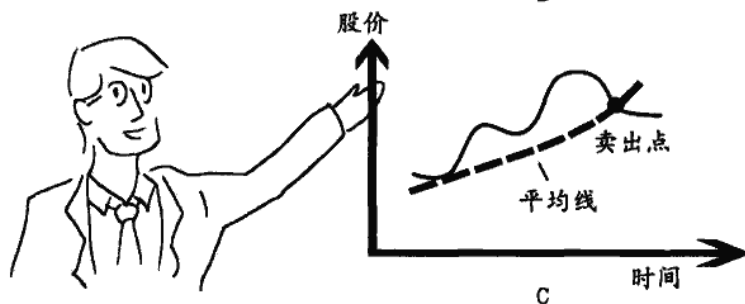
无论什么方法，你必须有个止损点，这个止损点不应超出投资额的20%。请投资者牢记这一点，否则一切的股票操作技巧都将是空的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票止损点的确定







股票止损点如何确定？

方法一

前一线止损：
把初始的止损点设置在前一天股价最低点的1/16到1/8处，一旦跌穿就必须斩仓离场。

方法二

当前线止损：
把初始的止损点设置在买入当天股价最低点的1/16到1/8处。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

9 股票被套牢怎么办

人非圣贤，孰能无过。人吃五谷杂粮，谁能保证没有生病的时候。“马有失蹄，人有失足”，尤其是在“政策市”意味甚浓的中国股市中，从来就没有“常胜不败”的将军。有许多人更是“套牢是长期的，而获利却是短期的”。可以说，在股市上，很少有人未尝过“套牢”的滋味。所谓“套牢”，指的是买进股票的成本已高出目前可以售得的价格。

在股票的实际操作中，“套牢”在所难免，它也是一项必要的经验和教训。“套牢”的程度有轻重，“解套”的方法也有所不同。下面就是几种常见的解套的方法：

1．“咬紧牙关，壮士断腕”，“尽早解套”

如果你手中的持股本质不佳，发行公司营运和获利均呈衰退，并且整体投资环境亦有趋向恶化的迹象，那么你就应该咬紧牙关，及早脱手，以求少输、多赢。如果本身对得失看得很重，那么“套牢”势必影响自己的情绪，整日寝食不安，真不如“壮士断腕”，钱毕竟是身外之物。

2．以不变应万变

如果你手中持股的本质不坏，并且整体投资环境尚且良好，股市走向仍未脱离“多头市场”。那么，你大可不必只看眼前利益，应该稳坐“钓鱼台”，起码“不卖，不赔”，总有一天会有股价回升的“解套”之时。

3．既卖也买，分批“解套”

如果你手上持股“套牢”，却又无法确定这种股的进一步走向，那么，你不妨“分批解套”，即将“套牢”个股分批卖出；同时，另行补进其他强势股，尽量争取得失平衡。

总之，股市行情错综复杂，时机并非一律雷同，而是因人而异的，投资是否成功并取得良好的收益，关键在于根据股市实情随机应变，灵活掌握，不能拘泥于现成的法则和教导的经验。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票被套牢怎么办

可以说，在股市上，很少有人未尝过“套牢”的滋味。所谓“套牢”，指的是买进股票的成本已高出目前可以售得的价格。



1.“咬紧牙关，壮士断腕”，“尽早解套”

2.以不变应万变

3.既卖也买，分批“解套”

止损法主要有以下几种

1.提前设立向下的止损点

比如你的资金达到20万元，止损点就要设在18万元，到了这个线，必须先停止操作。

2.设立向上的止盈点

赢利较大时则止损幅度可适当放宽，如8%调整为10%；赢利幅度不大时，则止盈的幅度也应适当缩小，如5%，这样可以尽可能保护住已有的胜利果实。

3.5%止损法

要坚持一个原则：股价从最高点向下只要跌去5%并且有效，则坚决出货。

4.目标位止损法

买进股票时就应该心中有一个基本目标，假如接近或者达到了这个目标，就要先止损出来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 基金投资：省心又省力

- 基金投资：让专家帮你赚钱
- 投资基金前先问两个问题
- “基精”养成大法
- 认识基金的种类
- 按部就班买基金
- 老基金PK新基金，孰优孰劣
- 如何打造健康的基金组合
- 投资基金有哪些省钱渠道
- 基金投资：动如脱兔不如守株待兔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 基金投资：让专家帮你赚钱

相信终日为钱奔波的上班族，都曾有过这样的体验：眼看着周围的朋友因为投资挣了钱，换上了名牌，开上了轿车，自己却还是平民一个，吃穿都要时刻算计，心里十分不平衡。但是银行存折上的数字又不会跳动，怎么能让自己变得有钱呢？想要投资股票，又怕风险太大，万一赔了亏不起；想要投资房产，又没有那么多资金。怎么办？

这时你不妨投资基金，以小投入换取大回报，细水长流地让专家帮你赚钱。

陈先生是个有名的车迷，为此学开车、拿驾照，逛车市、看车展，总之，只要是和车有关系的，他都会关注。但一直苦于自己没有资金买车。

当时股市开始走牛，他有很多朋友都靠基金赚了钱。他想：买车为什么不试试投资基金？于是他立刻行动起来。

他发现当时南方高增的行情非常看好，立刻就投入了两万，果然，不长时间，他的钱就到了五万元，见到收获颇丰，他立即又买了几只当时比较好的基金，如中邮核心、嘉实300等。在不到三年的时间里，就基本凑足了买车的钱。随后，陈先生就拿着钱，兴高采烈地跑到车展会上选购了一台心仪已久的车，他逢人便说："这回咱也是有车族啦！"

基金市场在我国存在的年头虽然不长，但是已经有了巨大的发展。如今，走在路上，大家的话题都开始围着基金打转，甚至在公车上你也会听到有人在打电话的时候提到基金。可能你也已经开始接触基金了，但你是否真正的了解它？

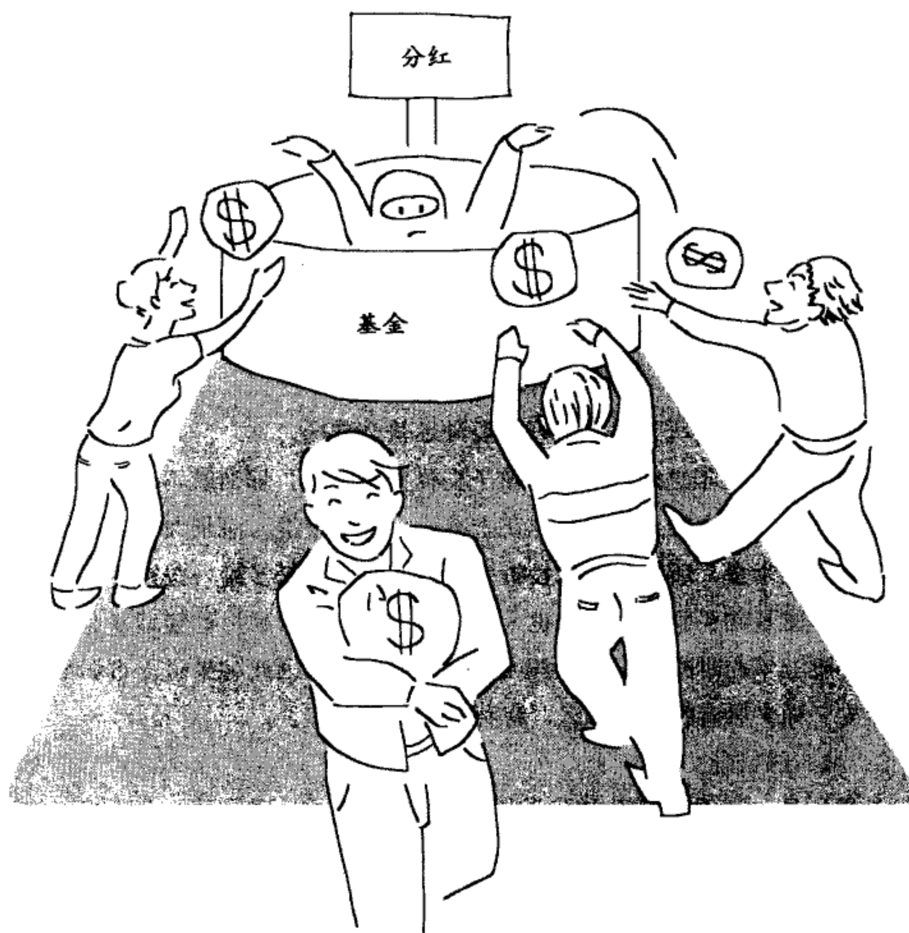
其实，在所有的投资项目中，利润与风险都是成正比的：炒股获利最多，但风险最大；储蓄获利较少，但风险也最小，如果把股票与储蓄的优势集中在一起，体现出"取长补短"的形式，就形成基金的优势了。

所以，作为一名理性投资人，如果你没有足够时间打理你的现金资产，没有充分的金融投资知识，没有大量时间精力关注股票，而又期望得到长期稳定收益。那么，投资基金倒是个不二的好选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金投资：让专家帮你赚钱

基金投资让“钱生钱”



作为一名理性投资人，如果你没有足够时间打理你的现金资产，没有充分的金融投资知识，没有大量精力关注股票，而又期望得到长期稳定收益。那么，投资基金倒是个不二的好选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 投资基金前先问两个问题

在投资基金之前，我们一定要先问自己两个问题：

我有余钱投资吗？

我有赚钱能力吗？

……

投资基金能否赚取利润，更多的是取决于投资者对于以上这两个问题如何回答，这要比投资者在其他的投资类刊物上读到的任何信息都更加重要。

1．我有余钱投资吗

这是投资者在投资之前应该问自己的第一个问题。如果手中有不急用的闲钱，为实现资金的增值或是准备应付将来的支出，都可以委托基金管理公司的专家来理财，既分享证券市场带来的收益机会，又避免过高的风险和直接投资带来的烦恼，达到轻松投资、事半功倍的效果。

但是，在以下情况下，你最好不要涉足基金市场。

如果你在两三年之内不得不为孩子支付大学学费，那么就不应该把这笔钱用来投资基金。如果你的儿子现在正在上高三，有机会进入清华大学，但是你几乎无力承担这笔学费，所以你很想投资一些稳健的基金来多赚一些钱。但是在这种情况下，即使是购买稳健型基金也太过于冒险，不应考虑。稳健型基金也可能会在三年甚至五年的时间里一直下跌或者一动也不动，因此如果碰上市场像踩了一块香蕉皮一样突然大跌时，那么，获利或保本就很难了。

2．我有赚钱能力吗

如果你是一位需要靠固定收入来维持生活的老人，或者是一个不想工作只想依靠家庭遗产产生的固定收益来维持生活的年轻人，自己没有足够的赚钱能力，你最好还是远离投资市场。有很多种复杂的公式可以计算出应该将个人财产的多大比例投入投资市场，不过这里有一个非常简单的公式：在投资市场的投资资金只能限于你能承受得起的损失数量，如果你有一定赚钱能力，即使这笔损失真的发生了，在可以预见的将来也不会对你的日常生活产生太大影响。

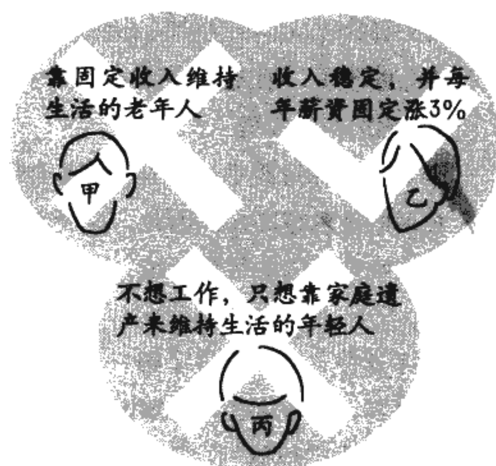
在进行基金投资之前，投资者务必仔细思考这两个问题。如果没有进行周密、全面的考虑就一头扎进基金投资的大流中，最终有可能因准备不充分而得不偿失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金前先问两个问题







全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 “基精”养成大法

俗话说，没有不想当将军的兵。这句话套用到证券市场上就是没有不想当“基精”的基民。刚刚成为基民的你，看到老基民在那里随心投资，心里肯定十分着急。怎样才能快速成为“基精”？你若真有这个想法，尽量缩短适应期，就必须抓紧时间做好下列事情：

1．了解基金基础知识

从进行第一笔交易之前，你就务必要将基金的相关基础知识以及其交易规则等问题弄清楚，以求尽快熟练于心。尤其是要知道如下重要内容：基金的概念、基金操作过程中涉及的各个主体、基金的种类、各种基金的特点和投资基金需要注意的风险。

2．根据投资目标挑选基金

如前面所强调的，自己的投资目标是你挑选好基金的指向标。你要先为自己的投资划出一个目标区域，再将不同类型的基金与之对比、权衡之后，留下几种符合自己条件的基金。然后，再在这几种内挑选收益率靠前或者公司的基金评价比较靠前的基金。

3．委托优秀的基金管理公司

你可以根据基金评价，按照上面的排名，选择出较优秀的基金公司。因为它能给你带来好的收益，并且可以为你提供更多更全面的服务。相对而言，优秀的基金公司资金更雄厚，可以雇用更优秀的人才，进而进一步提高顾客的收益。

4．挑选基金经理

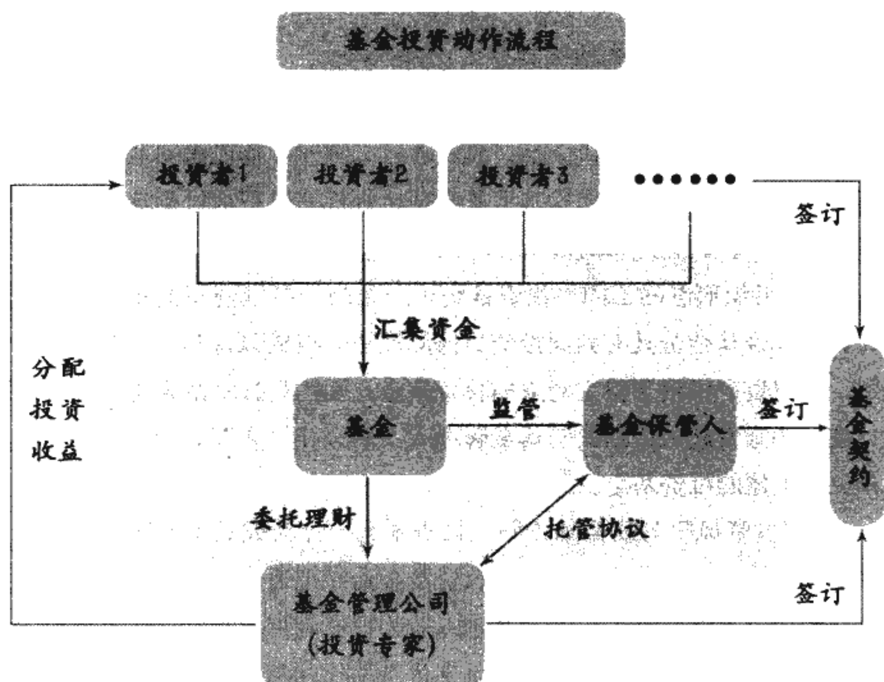
基金在运作过程中，考验的是基金经理的投资水平。基金运作得越好，说明基金经理的技术越高超。因此，投资者在选择基金时绝不能忽视对基金经理的挑选。基金经理过去的经营业绩、人品以及是否真正能从你的角度着想，都是考验的重点。

除了这些，你最好再了解一下市场的情况、基金发展的历史以及基金管理公司相关内容。了解这些背景知识将会为你的基金投资打下良好的基础。

想要变成“基精”，并没有一夕可成的办法。你需要更多的实践和体验，所以快行动起来吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

"基精"养成大法



抓紧时间做好以下事情：

了解基金基础知识

根据投资目标挑选基金

委托优秀的基金管理公司

挑选基金经理



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 认识基金的种类

根据不同标准可将投资基金划分为不同的种类。

1．根据基金单位是否可增加或赎回，投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金是指基金设立后，投资者可以随时申购或赎回基金单位，基金规模不固定的投资基金；封闭式基金是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金规模固定不变的投资基金。

2．根据组织形态的不同，投资基金可分为公司型投资基金和契约型投资基金。公司型投资基金是具有共同投资目标的投资者组成以营利为目的的股份制投资公司，并将资产投资于特定对象的投资基金；契约型投资基金也称信托型投资基金，是指基金发起人依据其与基金管理人、基金托管人订立的基金契约，发行基金单位而组建的投资基金。

3．根据投资风险与收益的不同，投资基金可分为成长型投资基金、收入型投资基金和平衡型投资基金。成长型投资基金是指把追求资本的长期成长作为其投资目的的投资基金；收入型基金是指以能为投资者带来高水平的当期收入为目的的投资基金；平衡型投资基金是指以支付当期收入和追求资本的长期成长为目的的投资基金。

4．根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等。股票基金是指以股票为投资对象的投资基金；债券基金是指以债券为投资对象的投资基金；货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金。

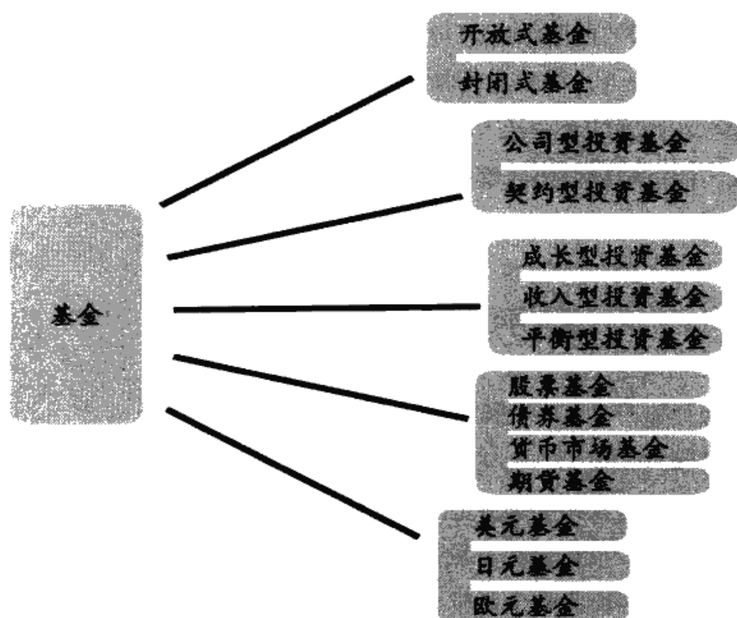
5．根据投资货币种类，投资基金可分为美元基金、日元基金和欧元基金等。美元基金是指投资于美元市场的投资基金；日元基金是指投资于日元市场的投资基金；欧元基金是指投资于欧元市场的投资基金。

在详细了解了上面基金的各种特点后，你就能更快地选中自己需要的基金了。“只选对的”是成功投资的不二法门，对此，你一定要心中有数。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

认识基金的种类





在详细了解了上面基金的各种特点后，你就能更快地选中自己需要的基金了。“只选对的”是成功投资的不二法门，对此，你一定要心中有数。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 按部就班买基金

经过千挑万选，选择了合适的基金后，投资者接下来就要了解购买基金的流程了。参与任何活动都有规则，购买基金也是如此。投资者在购买前最好先仔细阅读一下有关基金契约、开户程序、交易规则等文件，以及相关的禁止行为。

在对基金的购买规则有个大致了解后，投资者接下来需要开设基金交易账户。因为基金账户是基金管理公司识别投资者的标识。根据规定，基金销售站点应当有关于开设基金账户的条件、程序的相关文件，以提供给购买者参考。一般，投资者必须到基金管理机构，或者其相应代销机构去开设基金账户。不同的开放式基金，可能需要到不同的公司分别办开户手续，且每个投资者在同一个基金管理公司只能申请开设一个基金账户。

根据基金公司的相关规定，投资者在开立账户时要提供下列文件：

（1）个人投资者。个人投资者需要提交本人有效身份证件（身份证、军官证、士兵证、护照等）的原件及复印件，以及指定银行账户的证明文件及复印件。

（2）机构投资者。机构投资者需要准备的材料相对多一些：

①加盖单位公章的企业法人营业执照复印件及有效的副本原件，事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件。

②法定代表人授权委托书。

③法定代表人身份证复印件。

④业务经办人身份证件原件及复印件。

⑤指定银行账户的证明文件及复印件。

基金交易账户开设后，投资者需要做的就是购买基金了。基金的购买行为主要分两种，即认购基金和申购基金。

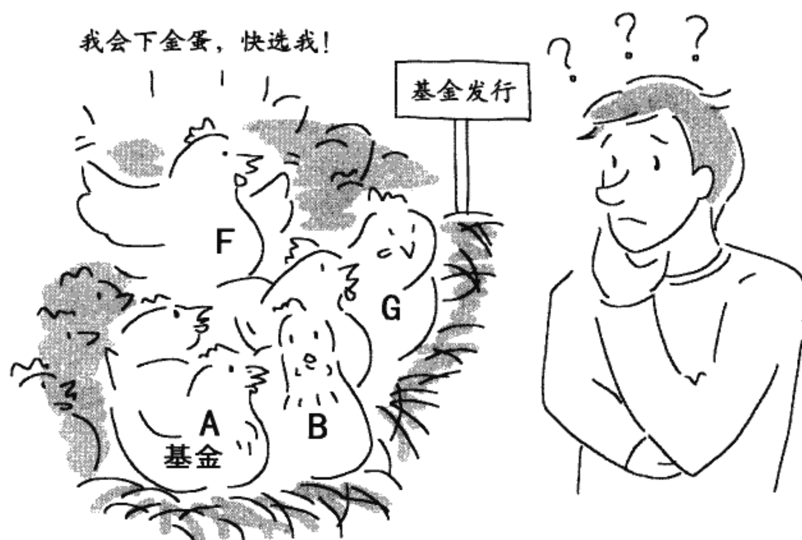
认购基金是指，投资者在开放式基金募集期间、基金尚未成立时购买基金单位的行为。通常认购价为基金单位面值加上一定的销售费用。投资者应在基金销售点填写认购申请书，交付认购款项，来认购基金，然后再在注册登记机构办理有关手续确认认购。

申购基金是指在基金成立之后，投资者购买基金的行为。这时通常应填写申购申请书，交付申购款项。款额一经交付，申购申请即为有效。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按部就班买基金

基金购买流程



仔细阅读相关文件

↓

开设基金交易账户

← ①加盖单位公章的企业法人营业执照复印件及有效的副本原件，事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件。②法定代表人授权委托书。③法定代表人身份证复印件。④业务经办人身份证件原件及复印件。⑤指定银行账户的证明文件及复印件。

→ ①本人的有效身份证原件及复印件。②指定银行账户的证明文件及复印件。

↓

购买基金

↙ 认购基金　↘ 申购基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 老基金PK新基金，孰优孰劣

小芬是一个刚入职场的应届生，在拿到了人生的第一笔薪水后，聪明的她就定下了一个长远的理财计划——购买基金。但是，在选择基金时，小芬犯难了：不知购买新基金好，还是老基金好。周围的人提的建议五花八门，有的说新基金前景好、有潜力，也有人说老基金信誉好、有保障……到底应该买新的还是买老的呢？

生活中，很多投资者都会面临小芬这样的困惑。

现实中，很多投资者都热捧新基金，认为新基金比旧基金好。这除了一些销售渠道的误导和宣传之外，投资者本身的错误观点也是一大原因。在市场上，关于新基金的错误观点主要体现在以下几个方面：

1．新基金便宜，买到的份额多，所以合算。其实，投资基金的收益是以投资总额的最终收益率来衡量的，与份额的多少没有关系。

2．老基金购买的股票已经在高价位了，新基金将会买低价位的股票。这种观点也是错误的。基金的投资运作有着严格的流程，估值高的股票会被卖出，估值低的股票会被买进，因此，市场上不存在新基金专门买低估值股票的现象。

那么到底选择新基金还是老基金呢？

其实，任何东西都是各有所长的，不管是新基金还是旧基金，只要能为我们带来收益的就是好基金。在市场看多、未来走势上升的行情里，老基金虽然净值已经很高了，但所持有的股票上涨，净值必然继续增长；而新基金满仓货币，货币本身不能生钱，要想升值就要建仓，但在股票普涨的行情里，新基金建仓成本必然高。而在市场看空、未来走势下跌的行情里，新基金建仓成本低，老基金持有股票市值下跌导致净值下降。因此，一般说来，市场上涨行情时，买老基金较好；市场调整行情时，新基金则较有优势。

因此，购买基金，不在于基金的新旧，本质上还是在于这个基金的投资风格是不是符合你的需求。当我们需要一个激进的基金的时候，就一定要选择一个股票基金。认购新基金也好，申购老基金也好，目标都是在股票基金的范围内。千万不要因为一个基金是新发行的，就投入大量的资金，这种事情风险太大，因为单纯的喜新厌旧肯定不是好的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老基金PK新基金，孰优孰劣



老基金		新基金	
优势	劣势	优势	劣势
1. 有业绩可查，其配置及投资策略经过了时间的检验，投资者可以从中看出基金的投资能力。 2. 无需等待漫长的发行期与封闭期，一旦购买即可分享一个成功的投资产品以及股市上涨收益。 3. 建仓成本低。	1. 从申购的便利性和优惠措施上看，比不上新基金。 2. 即使看到市场机会也必须先卖出原来的持股才能配置新的品种，在战机把握的灵活性方面会逊色于新基金。	1. 投资品种的选择更贴近市场主流。 2. 申购相对方便、优惠措施相对多。 3. 相较老基金，在大盘低位震荡之时，因历史成本和调整成本低，更易掉头，操作灵活度更高。	1. 建仓时间长，而且由于没有经过时间的检验，无法判断未来的走势。 2. 发行时喜欢玩概念，一会儿“保本”，一会儿“绝对收益”，一会儿“主题行业”，从而迷惑投资者的眼睛。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 如何打造健康的基金组合

随着市场的持续震荡下跌，越来越多的投资者变得更加关注资产的安全稳健性。很多人都想知道应该如何在当前的市场环境下降低风险，从而减少损失。理财专家表示，投资者应该根据自身风险承受能力，搭建投资组合，从而有效地降低单一投资风险。

现代投资理论告诉我们，建立资产组合，将资产分散化，能够分散单一市场或单一投资工具自身的非系统性风险，从而降低资产面临的风险。对于基金投资者而言，构建一个好的基金组合，与挑选一支好的基金同样重要，精心构建的组合和随心拼凑的组合，其结果可能大相径庭。在构建基金投资组合时，应该实现资产的分散化，以控制风险。

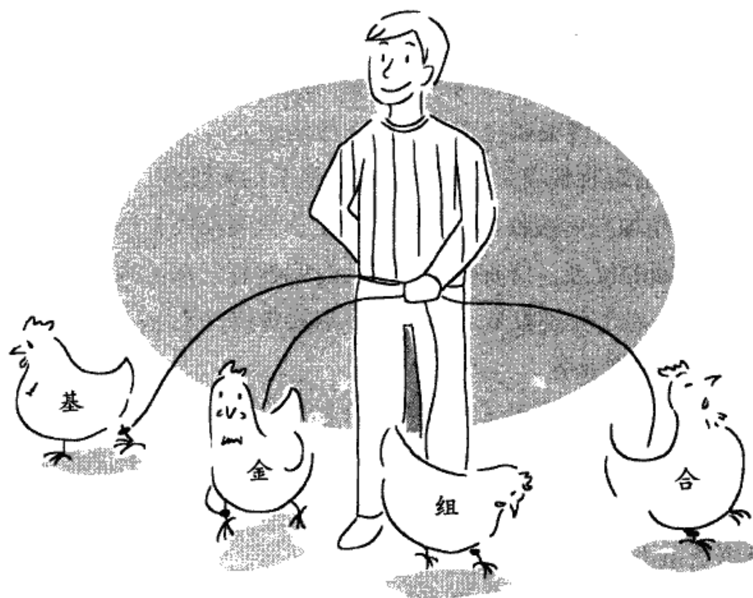
目前，从国内大部分基金投资者的基金组合配置来看，偏股型基金比重过大。基金组合“超重”的特点，既是牛市中基金赚钱效应诱导的结果，更是国内基金投资人投资理念不成熟的表现。诚然，在市场上涨的时候，这类组合更能够充分分享股市的上涨收益，但在市场震荡下行过程中，过高比例的偏股型基金组合往往把投资者推到风口浪尖，很多人因此遭受了巨大损失。

其实，投资者可以根据自身的风险承受能力，将一部分资产投资于债券型基金。一方面，债券型基金不同于股票型基金，自身的风险较低；另一方面，股市和债市的发展往往是互补的，有时候像跷跷板，股市乌云笼罩时，债市可能阳光普照。通过投资债券型基金、打造健康的投资组合，投资者可在一定程度上有效地规避市场风险。

理财专家建议：不同类型的投资者可以根据自身特点选择适合自己的资产组合，通过资金在不同风险投资品种中的合理配置，达到长期规划、健康投资、有效理财的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何打造健康的基金组合



进行基金组合的合理配置应考虑的方面

考虑自己属于什么类型的投资者，自己的需要是什么，能承受什么。

资金稍多的投资者还要特别考虑分散，包括基金公司的分散，基金风格的分散等。

需要根据证券市场的状况，合理考虑配置比例，特别是股票基金所占的比例。

还可以把基金按照风格进行分类，在主要的基金风格类中挑选优胜者建立平衡配置的组合。

理财专家建议：不同类型的投资者可以根据自身特点选择适合自己的资产组合，通过资金在不同风险投资品种中的合理配置，达到长期规划、健康投资、有效理财的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 投资基金有哪些省钱渠道

基金投资需要支付认申购费、赎回费、管理费和托管费等各项费用，是一笔不小的花销。投资者如果在买进与卖出基金的过程中掌握一些技巧，就可以省出一些费用。以下六种省钱渠道投资者可以选择使用。

1．尽量选择后端收费模式，利用时间价值节约手续费

一般基金产品均有后端收费的时间性规定。只要投资者持有一定的时间，将会分享手续费方面的优惠。持有基金产品的时间越长，享受的优惠越大，直到手续费为零。因此，对于长期投资者来讲，后端收费模式是应当考虑的。

2．巧用基金转换业务

目前很多基金公司都推出了开放式基金相互转换业务，而且对转换费用给予优惠。在市场震荡时期，将高风险的股票型基金转换成低风险的债券型或货币型基金，不仅能规避市场风险，而且能节省费用。

3．投资货币市场基金

货币市场基金认购费、申购费、赎回费都为零，资金进出非常方便，既降低了投资成本，又保证了流动性，所以，这也是一个不错的选择。

4．认购基金比申购基金划算

同一基金在发行时认购和出封闭期之后申购，其费率是不一样的。认购费率一般为1%左右，申购费率则在1%～1.5%之间。

5．网上购买基金可享受手续费折扣

现在各家银行都推出了“网上基金”业务，且银行对网上基金交易都有一定的优惠政策。

6.团购买基优惠大

据了解，目前国内出现了不少专门针对基金团购的网站，投资者办理网站指定银行的银联卡，开通“银联通”业务，再购买相关基金，就可享受一定的团购费率优惠。有些网站实行会员制，先申请成为会员再享受相应优惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金有哪些省钱渠道



- 尽量选择后端收费模式，利用时间价值节约手续费
- 利用基金转换业务
- 投资货币市场基金
- 认购基金比申购基金划算
- 网上购买基金可享受手续费折扣
- 团购基金优惠大

→ 投资基金的省钱渠道

总之，从大处着眼、小处着手是做事的根本原则，投资者在具体投资过程中也需要对基金投资的成本细节予以相应的关注。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



9 基金投资：动如脱兔不如守株待兔

在基金市场上，不乏一些消息灵通、身手敏捷的“基投高手”，他们总能在第一时间内捕捉到稍纵即逝的投资机会，眼光之犀利、出手之敏捷令人叹为观止。然而，这种“动如脱兔”、快进快出的投资方式对普通投资者而言却并非易事。因为，偌大的资本市场上，机会纵然很多，因此诱惑也很多，投资者为了多逮到几只“兔子”，就会频繁地游走于不同的树木之间，结果却发现一番忙碌下来，一只“兔子”也没有逮到。

小冯是一位基金投资爱好者，2009年年初在同事的建议下买了一份很有“钱途”的A基金，然而几个月下来，A基金非但没有涨价还降了很多。小冯于是想赶紧把A基金脱手，这时候同事劝他要坚持，并说A基金一向前景很好，下跌只是暂时的。但小冯不听，把A基金卖了后又买了一份看似前景很好的B基金。谁知刚买了两个月，A基金价格快速上涨，B基金反而跌了很多。这下小冯可傻了眼，白忙活了那么久，最终却没赚到钱。

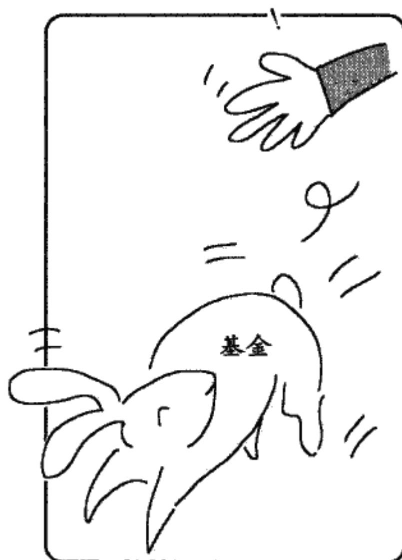
自古以来，“守株待兔”的故事都被作为反面教材广泛流传，但从投资理财的角度出发，“守株待兔”未必不是一件好事。常常听身边的朋友抱怨，我持有了某某基金好长时间了，刚赎回就涨了，等我再次买入的时候市场又跌了，为什么我总是踏不准节奏呢？究其原因，就是缺乏“守株”人的耐心和毅力。

频繁的申购、赎回基金，除了多交一些手续费之外，往往使人筋疲力尽，甚至完全丧失了投资理财的乐趣。从一个较长的时期来看，市场总是呈波浪式上升的。与其时刻在市场的血雨腥风中“战斗”，倒不如像成语故事中的农夫那样，在投资环境大势未改的趋势下选择几只质地较好的基金长期持有。

做基金投资，最需要的就是耐心和坚持，若您也拥有一只好基金，就以坚定不移的心态和信念长期坚守吧，这样你成功的可能性才会更大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金投资：动如脱兔不如守株待兔



“动如脱兔”

VS



“守株待兔”

投资的法则之一是袖手旁观，除非真有重大事情发生。大部分的投资人总喜欢进进出出，找些事情做，而我更愿意坐下来等待大势的自然发展。

——投资大师 吉姆·罗杰斯



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 债券投资：回报稳定，风险小

- 债券：投资者的理财天堂
- 债券投资原则之“三足鼎立”
- 债券交易程序包括哪些步骤
- 投资债券有哪些风险
- 金边债券——国债
- 是什么在影响债券投资收益
- 债券投资的妙招

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 债券：投资者的理财天堂

相较于其他的投资产品，债券是一种较为保守的投资方式，但是其安全性的确吸引了不少人的目光。尤其对于那些年龄较大、缺乏投资经验、追求稳健的投资者来说，债券就是他们心目中较为理想的投资对象。

美国微软公司创始人比尔·盖茨认为，把宝押在一个地方可能会带来巨大的收入，但也可能会带来同样巨大的亏损。在股市上投资时，为了能分散甚至是规避这些风险，他经常采用的方法就是充分利用债券市场，在买卖股票的同时，也将资产投入债券市场，特别是购买国库券。当股价下跌时，由于资金从股市流入债券市场，故而债券价格往往表现为稳定上升，这时就可以部分抵销股价下跌所遭受的损失。从投资效果看，盖茨这样的组合投资已取得相当好的成绩。

有人戏称债券是理财的天堂，认为在众多的金融产品中，债券独受宠爱，是投资者眼中较为理想的投资对象，尤其是对那些厌恶风险的投资者来说，债券简直是最好的选择。

那么，债券到底有什么优点？

1．较高的安全性

债券一般是由相关的机构直接向社会发行的，与企业和政府相关机构挂钩，但与他们的业绩没有联系，收益比较稳定。

2．较好的流动性

投资者可以直接进入市场进行交易，买卖自由，变现性颇高，且不会转让时在价值上出现很大损失。

3．扩张信用的能力强

由于国债安全性高，投资者用其到银行质押贷款，其信用度远高于股票等高风险性金融资产。投资者可通过此方式，不断扩张信用，从事更大的投资。

4．收益性略高

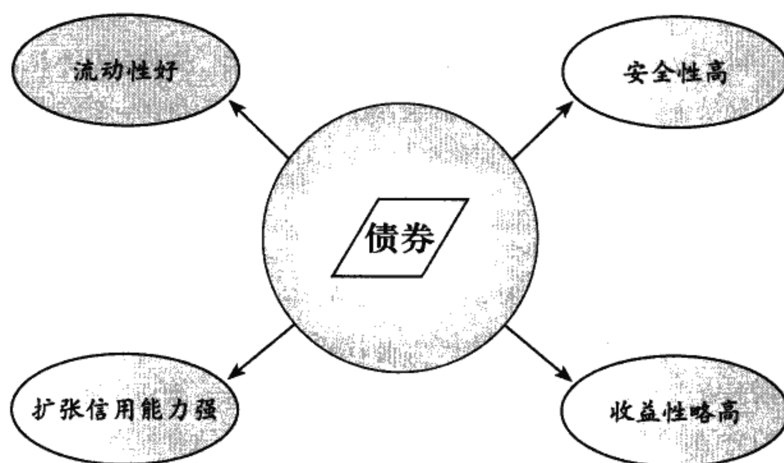
对投资者来说，债券属于“比上不足，比下有余”的类型。它的收益高于银行存款，但低于股票投资。可是它又比股票投资稳定，所以，很适合略趋保守的投资者。

正是因为以上这些优点，人们才愿意选择债券作为自己的投资项目。一般情况下，即使经济环境有所变化，债券的收入也大都会很稳定，不会受到太大的影响，投资者大可放心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券：投资者的理财天堂





债券基金稳定的利润来源

- 利息收入是稳定的利润来源。
- 基金可以通过交易获得资本盈利。
- 债券回购业务是债券基金的重要利润来源。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 债券投资原则之“三足鼎立”

在做任何事的时候，你若能在事前了解其原则，抓住其规律，就必能在行动时事半功倍。同理，在决定投资债券之前，你不妨先弄清楚一下它的投资原则，这样就能在投资时取得更好的效果。

债券投资的基本原则主要有三个：安全性原则、流动性原则、收益性原则。

“第一足”：安全性原则

说债券是安全的投资方式，也只是相对而言。比起股票、基金等，它的确安全很多。但实际上，除了国债，其他债券也都是有风险的。因为债券根据发行的主体不同，可主要分为企业债券、国债、金融债券三类。国债暂且不论，仅从企业债券看，如果企业运营的安全性降低，或因经营不善而倒闭，就会有违约的危险。因此，本着安全第一的原则，你最好在投资债券的时候，利用组合理论，分别投资多种债券，以分散风险。

“第二足”：流动性原则

流动性原则是指收回债券本金的速度快慢。债券的流动性越强，就越能以较快的速度转化成货币，在这个过程中的无形损失也就会越少，反之，则可能影响甚至大大削弱资产的价值。一般而言，债券的期限越长，流动性越差，由于外界各种因素的变化，也就容易造成无形损失，相对也就不适合投资；而期限越短则相反。债券根据不同的类型，流通性不同，一般政府发行的债券流通性较高，在市场上交易方便，而企业发行的债券则根据具体企业的情况而有所不同，比较之下，大企业的债券流动性更好些。

“第三足”：收益性原则

任何一个投资者进行投资的目的都是为了获取利润，债券也不例外。因此，投资者都非常关心债券的收益率。而仅从收益上来说，短期收益率要受市场即期利率、资金供求的影响，而长期收益率要受未来经济的增长状况、通货膨胀因素等不确定性因素的影响，所以收益也可能会有所波动。

以上便是投资债券的三个原则。对于刚开始进行投资的投资者，在选择债券的时候，应当在考虑自身整体资产与负债状况的基础上，遵守这三个原则的要求。只有这样才可能创造债券投资“三足鼎立”的稳定环境，避免血本无归，空忙一场。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券投资原则之“三足鼎立”

债券投资的原则

安全性原则 → 利用投资组合 → 降低投资风险

流动性原则 → 债券期限越长，流动性越差；债券期限越短，流动性越强 → 根据发行企业的情况，选择流通性好的债券

收益性原则 → 短期收益率受市场即期利率、资金供求影响；长期收益率受未来经济状况、通胀因素等影响 → 根据收益率波动获得收益

债券投资应考虑的主要问题	**债券种类**
	一般政府债券、金融债券风险较小，企业债券风险较前二者大，但收益也依次增大。
	债券期限
	一般债券期限越长，利率越高、风险越高，期限越短，利率越低、风险越小。
	债券收益水平
	由于债券发行价格不尽一致，投资者持有债券的时间及债券的期限等的不一致，都会影响债券收益水平。
	投资结构
	多种债券与品种、期限长短的分布与安排、合理的投资结构可以减少债券投资的风险、增加流动性、实现投资收益的最大化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 债券交易程序包括哪些步骤

场内交易也叫交易所交易，证券交易所是市场的核心，在证券交易所内部，其交易程序都要经证券交易所立法规定，其具体步骤明确而严格。债券的交易程序有五个步骤：开户、委托、成交、清算和交割、过户。

1．开户

债券投资者要进入证券交易所参与债券交易，首先必须选择一家可靠的证券公司，并在该公司办理开户手续。

（1）订立开户合同。开户合同应包括：委托人的真实姓名、住址、年龄、职业、身份证号码等；委托人与证券公司之间的权利和义务，并同时认可证券交易所营业细则和相关规定以及经纪商公会的规章作为开户合同的有效组成部分；确立开户合同的有效期限，以及延长合同期限的条件和程序。

（2）开立账户。在投资者与证券公司订立开户合同后，就可以开立账户，为自己从事债券交易作准备。因投资者既要进行债券的买进业务又要进行债券的卖出业务，故一般都要同时开立现金账户和证券账户。

2．委托

投资者在证券公司开立账户以后，要想真正上市交易，还必须与证券公司办理证券交易委托关系，这是债券交易的必经程序。

投资者与证券公司之间委托关系的确立，其核心程序就是投资者向证券公司发出“委托”。证券公司接到委托后，就会按照投资者的委托指令，及时传输到交易所。

3．成交

证券公司在接受有效委托后，通过卫星直接传至交易所主机进行撮合成交。

4．清算和交割

债券交易成交以后就必须进行券款的交付，这就是债券的清算和交割。

5．过户

债券成交并办理了交割手续后，最后一道程序是完成债券的过户。过户是指将债券的所有权从一个所有者名下转移到另一个所有者名下。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券交易程序包括哪些步骤

1. 开户

1.1订立开户合同

开户合同应包括如下事项：委托人的真实姓名、住址、年龄、职业、身份证号码等；确立开户合同的有效期限，以及延长合同期限的条件和程序。

1.2 开立账户

2. 委托

2.1 委托关系的确立

2.2 委托方式的分类

买进委托和卖出委托

当日委托

限价委托

撤销委托

整数委托

3. 成交

证券交易所的交易价格按竞价的方式进行。竞价方式为计算机终端申报竞价。

4. 清算和交割

4.1 债券的清算

对在同一交割日对同一种债券的买和卖相互抵销，确定出应当交割的债券数量和应当交割的价款数额。

4.2 债券的交割

债券的交割就是将债券由卖方交给买方，将价款由买方交给卖方。

5. 过户

5.1 债券卖出方在完成清算交割后，在其现金账户上增加与该笔交易价款相等的金额，在证券账上扣减相同数量的该种债券。

5.2 债券买入方在完成清算交割后，在其现金账户上减少价款，同时在其证券账户上增加债券的数量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 投资债券有哪些风险

CPI攀高，投资环境不景气，在2008年里，投资者们有些困惑了。这个时候，面对通货膨胀，投资者们只想寻找低风险且能有所收益的投资方式。此时，债券交易看起来不失为一种稳健的选择。可是，你在庆幸自己找到合适的投资产品时，也最好给自己一个警告：债券市场也不是个绝对安全的地方！

老张为人精明能干，五年前在股市中赚了不少钱。由于这两年股市动荡，遂将资金主力投向了国债。“这不是人人口中的‘金边债券’么？买它肯定赔不了！”抱着这样的想法，老张将以前投资股票的钱都买了债券。可惜，他运气不好，最近，银行存款利率调高了，一年期存款基准利率调高了0.27个百分点。这对于其他人来说，没太大影响。可是，这对于那些买国债的人来说，却并不是件好事。因为那“金边债券”的金边就这样被削去了一圈！老张得知这个消息后，说：“国家的政策咱不能不执行，可是谁想到这‘金边债券’也会有风险呢？”

正所谓任何投资行为都会面临投资风险，投资债券也不例外。债券的投资风险主要有以下几方面：

（1）利率风险。利率风险是指利率的变动导致债券价格与收益率发生变动的风险。这主要与国家的宏观经济调控有关系。

（2）价格变动风险。债券市场价格常常变化，若其变化与投资者预测的不一致，那么，投资者的资本将遭到损失。

（3）通货膨胀风险。债券发行者在协议中承诺付给债券持有人的利息或本金的偿还，都是事先议定的固定金额。当通货膨胀发生时，货币的实际购买能力下降，就会造成在市场上能购买的东西相对减少，甚至有可能低于原来投资金额的购买力。

（4）信用风险。在企业债券的投资中，企业由于各种原因，比如管理不善、天灾人祸等，可能导致企业破产，这就存在着不能完全履行其责任的风险。

（5）税收风险。政府对债券税收的减免或增加都会影响投资者对债券的投资收益。

（6）政策风险。指由于政策变化导致债券价格发生波动而产生的风险。例如，突然给债券实行加息和保值贴补。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资债券有哪些风险

面对通货膨胀，债券交易看起来不失为一种稳健的选择。可是，你在庆幸自己找到合适的投资产品时，也最好给自己一个警告：债券市场也不是个绝对安全的地方！

债券有风险，
投资需谨慎！



价格变动风险

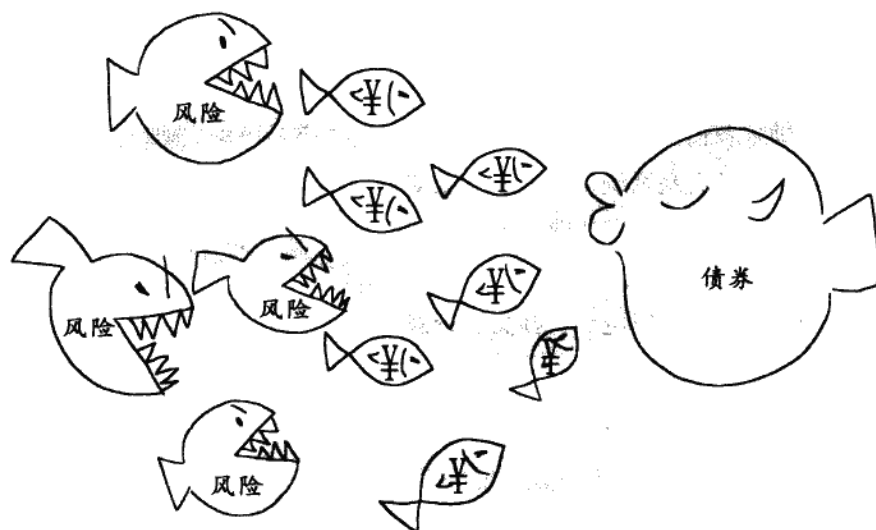
利率风险

政策风险

通货膨胀风险

信用风险

税收风险



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 金边债券——国债

国债，因其收益高、安全性强，在金融界享有“金边债券”的美誉，且广受老百姓的喜欢。当前，由于股市情况不被看好，很多人转头走向国债投资。

新手投资者朱先生把绝大部分钱都买了股票，同时为了规避风险又买了一些国债。半年后，由于股市动荡不定，朱先生的不少股票被套，到头来没赚反亏。相反，他购买的国债收益却在上涨，这让他尝到了投资的甜头，于是他决定长期坚持投资国债。

国债又称公债，是政府所欠的债务，具体是指政府通过在国内外发行债券或向外国政府和银行借款所形成的、承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金并向投资者出具债权债务凭证的债务。

国债主要有三种：

（1）凭证式国债。凭证式国债是一种国家储蓄债，可记名、挂失，以“凭证式国债收款凭证”记录债权，不能上市流通，从购买之日起计息。在持有期内，持券人如遇特殊情况需要提取现金，可以到购买网点提前兑取。提前兑取时，除偿还本金外，利息按实际持有天数及相应的利率档次计算，经办机构按兑付本金的2‰收取手续费。

（2）无记名式（实物）国债。无记名式（实物）国债是一种实物债券，以实物券的形式记录债权，面值不等，不记名，不挂失，可上市流通。发行期内，投资者可直接在销售国债机构的柜台购买。在证券交易所设立账户的投资者，可委托证券公司通过交易系统申购。发行期结束后，实物券持有者可在柜台卖出，也可将实物券交证券交易所托管，再通过交易系统卖出。

（3）记账式国债。记账式国债以记账形式记录债权，通过证券交易所的交易系统发行和交易，可以记名、挂失。投资者进行记账式证券买卖，必须在证券交易所设立账户。由于记账式国债的发行和交易均为无纸化，所以效率高、成本低，交易安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金边债券——国债

国债

凭证式国债特点：可记名、挂失、不能上市流通，是一种国家储蓄债。

无记名国债特点：面值不等、不记名、不挂失、可上市流通，是一种实物债券。

记账式国债特点：可记名、挂失、发行交易无纸化，效率高成本低交易安全。记账形式的记录债券必须在交易所进行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 是什么在影响债券投资收益

这个标题就说明了投资债券不是一个收益绝对稳定的项目，你很难取得一个固定值，而是在大多情况下遇到一个变动的量。如果你对债券投资理解得还不够深，你可能就无法明白为什么。

债券的投资收益主要由两部分构成：一是来自债券固定的利息收入，二是来自市场买卖中赚取的差价。这两部分收入中，利息收入是固定的，而买卖差价则受到市场较大的影响。而在市场上，是什么在影响债券的收益呢？

1．债券的票面利率

债券的票面利率因为发行者信用度不同、剩余期限不同等原因而各有差异。一般，债券票面利率越高，债券利息收入就越高，债券收益也就越高。反之，则收益越低。

2．银行利率与债券价格

由债券收益率的计算公式可知，银行利率的变动与债券价格的变动呈反向关系，即当银行利率升高时，债券价格下降，银行利率降低时，债券价格上升。

3．债券的投资成本

根据成本与收益原理，成本高了，收益自然会降低。而在债券投资中，成本大致有购买成本、交易成本和税收成本三部分。购买成本是投资人买入债券所支付的金额，交易成本包括经纪人佣金、成交手续费和过户手续费等。要想收益高，就要注意降低相关的成本。

4．市场供求、货币政策和财政政策

微观的市场供求关系，宏观国家的货币政策和财政政策都会对债券价格产生影响，从而影响到投资者购买债券的成本。因此，这三个因素也是我们在考虑投资收益时不可忽略的。

5．通货膨胀率

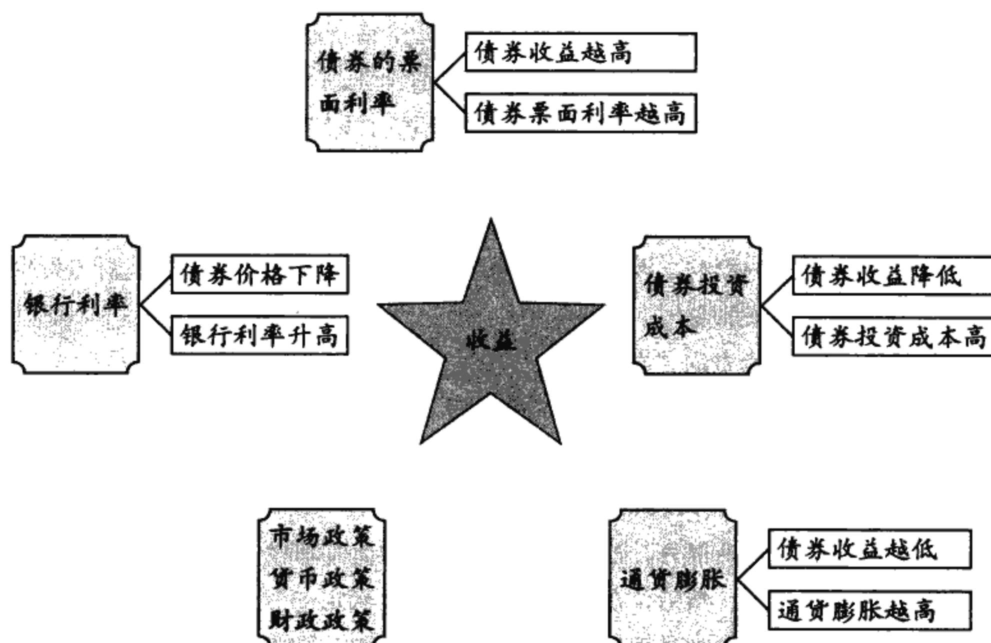
一般，通货膨胀率越高，债券的收益就越低，资金也就会被无形地损耗，而通货膨胀率降低时，债券的收益就会相对高些。

现今，人们理财投资的意识逐渐确立起来，对于不同投资项目的收益率变化分析及其影响因素的分析越来越仔细，对较小的利益也开始追逐。而债券就是那些较小利益的一种。但债券可贵在其自身的低风险，所以仍然吸引了不少投资者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是什么在影响债券投资收益





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 债券投资的妙招

在武术中，总有一些四两拨千斤的妙招，一击制胜，让人大开眼界。而在债券投资中也不乏这样的招数，值得我们借鉴。

第一招：点对时机的“穴”

针对债券来说，一旦它开始上市流通，你就要开始寻找它的“穴道”了。因为其价格会在市场上受多种因素的影响，反复波动。如果投资者能找准机会，自然就能提高投资收益率；反之，投资效果就差一些。而债券投资时机的选择原则有以下几种：

1．一旦确认大量的资金进入市场，债券的价格就已经抬高了。所以精明的投资者就要抢先一步，在投资群体集中到来之前投资。

2．追涨杀跌，债券价格的运动都存在着惯性，即不论是涨还是跌都将有一段持续时间，所以投资者可以顺势投资。

3．在银行利率调高后或调低前，投资债券作为标准的利息商品，其市场价格极易受银行利率的影响，因此投资者为了获得较高的投资效益就应该密切关注投资环境中货币政策的变化。

第二招：出对投资的“拳”

知道了“穴道”的所在，你接下来就要“出拳”了。可是你要用什么样的“拳路”呢？在债券投资中，最为人称道的拳术就是——固定金额投资法。

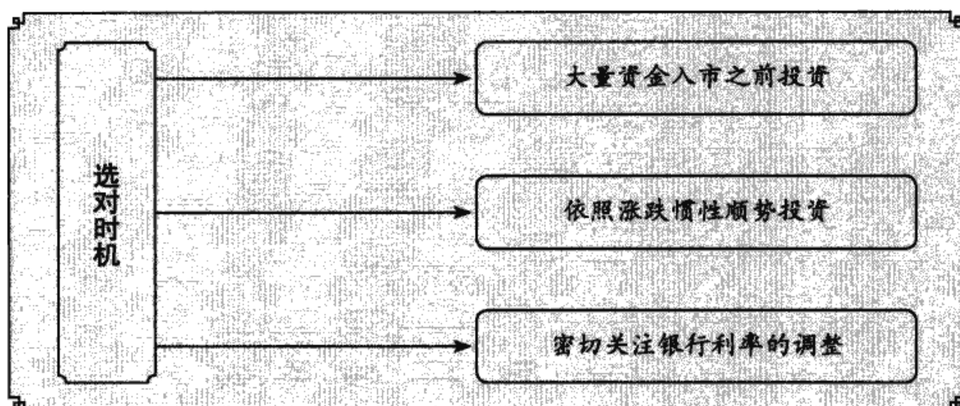
它是进行债券、股票投资搭配时的一种“定式投资法”，其具体实施方法是：将投资资金分为两部分，分别购买债券和股票，并将投资于股票的金额确定在一个固定的金额上。然后，在固定金额的基础上确定一个百分比，当股价上升使购买的股票价格总额超过百分比时，就卖出超额部分股票，用来购买债券；同时，确定另一个百分比，当股价下降使所购股票价格总额低于这个百分比时，就出售债券来购买股票。利用固定金额投资法，投资者只根据股票价格总额变化是否达到一定比率进行操作，不必考虑投资时间，简单易行。由于此方法以股票价格作为操作对象，遵循“逢低买进，逢高卖出”的原则，而正常情况下的股价波动比债券波动大，因此能够获得较高收益。

对于一个投资新手来讲，还有什么能比这些招数对自己有益呢？从此你大可不必再在盲目摸索中前进，就能迅速地通过实战掌握债券投资的精髓，成功投资！

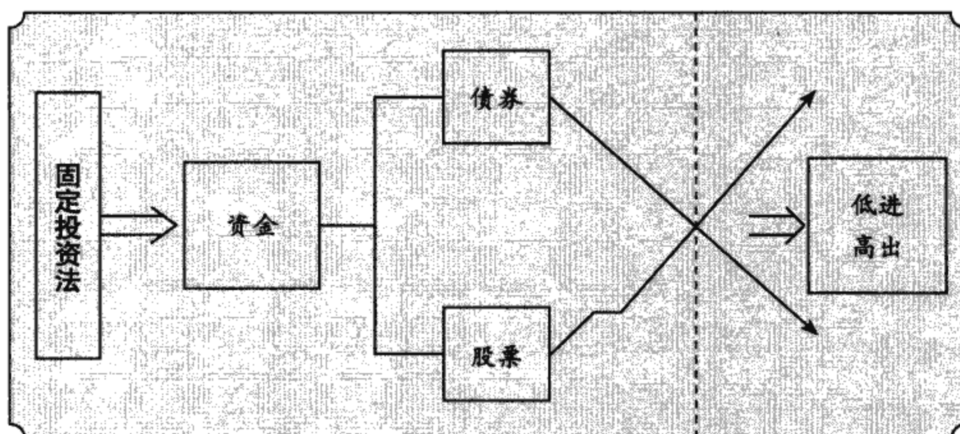
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券投资的妙招

妙招1：



妙招2：



债券投资的要点：

第一，了解并熟悉债券投资各种知识（例如债券品种比较、债券交易、债券投资收益、债券投资风险等），这是投资债券的基础；

第二，通过债券投资操作策略、操作技巧，扬长避短，回避风险，获取最大收益；

第三，投资债券既要有所收益，又要控制风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章 外汇投资：真正以钱赚钱

>>> 聚敛财富的新工具——外汇

>>> 外汇投资需要哪些准备工作

>>> 外汇交易的流程

>>> 外汇买卖的技巧

>>> 外汇交易的原则

>>> 外汇投资的保本之学

>>> 风险——外汇投资中不可屏蔽的词语

>>> 谁影响我们从外汇投资中获利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 聚敛财富的新工具——外汇

李老先生退休后拿出了家里的2万美元，投资到外汇市场，每天骑车跑银行，成了“专业”汇民。问他投资的情况，他说：“有赚有赔，总体算下来盈利，比银行存款强多了。”

外汇投资，根据其间差价来获得利润，已经成为众多投资者的新宠，它造就了多位亿万富翁。由于它的外围环境比较公正、透明，而且交易量很大，颇受大家的信赖。

从动态上讲，外汇就是把一国货币转换成另一国货币，并在国际间流通用以清算因国际经济往来而产生的债权债务。从静态上讲外汇又表现为进行国际清算的手段和工具，如外国货币、以外币计价的各种证券。那么与其他投资理财方式相比，外汇有什么特点呢？

（1）投资目标特殊。外汇投资投资的是一个国家的经济，而股票投资投资的是一家公司的经营情况。

（2）交易地域、时间特殊。外汇投资属于全球性的买卖，涉及到整个世界的金融，不会被任何人士、银行或国家操纵。而从交易时间上，是24小时，东西方世界可不间断进行。你可以在任何时候，任何地点交易。而股市一般都是白天交易。因此，也可以说它的灵活度高。

（3）双向交易。一般股票投资只有涨的时候才能赚钱，而外汇投资，既可以买涨，也可以买跌。这样，赚钱的机会就比股票多一倍。

（4）投资起点低，成本少。想要投资外汇，500美元就可以开个户。而其交易费用也比较低廉，大大缩减了成本支出。

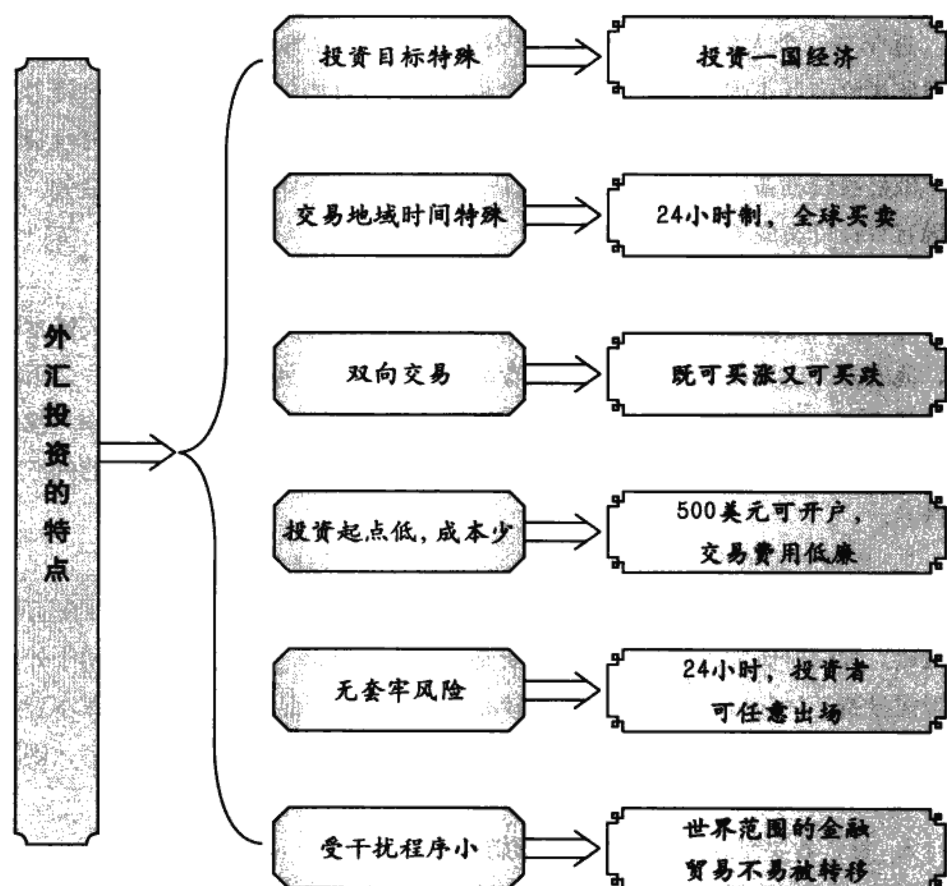
（5）无套牢的风险。外汇市场极为灵活，在24小时内，投资者可任意选择出场，不会发生无法出场而被套牢的风险。

（6）受干扰的程度较小。外汇市场面对的是整个世界的金融经济，因此不容易被操纵，相对而言市场较公正。

因为它的如上特点，外汇市场逐渐发达起来，吸引了不少投资者的参与，使得它已成为一种重要的投资工具。在它之中的投资者既有少数高手从几千、几万元起家，累积了数千万乃至数亿元的财富，亦有小赚大赔的人，而无论怎样都无法避免它成为最热门的投资工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

聚敛财富的新工具——外汇



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 外汇投资需要哪些准备工作

近年来，个人外汇投资产品层出不穷。当然，市场上各种外汇投资产品的收益和风险高低不同，产品期限、结构和门槛也各自相异。但是，作为投资者应该清醒地看到外汇投资往往伴随着一定的汇率及利率风险，所以必须讲究投资策略，做好投资准备，在投资前最好制订一个简单的投资计划，做到有的放矢，避免因盲目投资造成不必要的损失。

1．了解个人的投资需求及风险承受能力

不同的外汇投资者有不同的投资需求及风险承受能力。比如，一些人资本雄厚，他的外汇主要用于投资升值，风险承受能力较强；另一些人资本较少，因此他虽然也进行外汇投资，但厌恶风险，将保本作为投资底线……因此，作为投资者只有充分了解自己的投资需求和风险承受能力，才能够选择适合自己的外汇投资产品。

2．投资者应根据个人实际制订符合自己的投资策略

投资者在明确了个人的投资需求后，就可依据自己的投资预期目标来制订投资策略。投资升值需求强烈、风险承受能力强的投资者，可将部分资金用于外汇买卖或投资于风险较大、投资回报率较高的外汇投资产品，并配合一些保本型投资以控制风险；而那些风险承受能力较差或是以保值为主要目的的投资者，则可将大部分资金投资于一些保本型的投资产品。

3．投资者要充分了解投资产品的结构

投资者要做到盈利，就需要在最合适的时机选择最合适的投资产品。因此，投资者不仅应该对国际金融市场有一个基本的认识，还应对各种投资产品的结构特性有一个全面的了解。比如，当投资者预测到某一货币将持续走强，那么就可以通过外汇宝买入该货币，也可以投资与该货币汇率挂钩的投资产品以提高存款收益。

有经验的投资者对于外汇投资有着这样一种深刻的体会：只要投资前认真做好准备，就一定能找到最适合自己的投资渠道，真正提高外汇投资的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇投资需要哪些准备工作



外汇投资需要哪些准备工作。

了解个人的投资需求及风险承受能力

投资者应根据个人实际制订符合自己的投资策略

投资者要充分了解投资产品的结构

外汇投资



投资者要做到盈利，就需要在最合适的时机，选择最合适的投资产品。因此，投资者不仅应该对国际金融市场有一个基本的认识，还应对各种投资产品的结构特性有一个全面的了解。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 外汇交易的流程

外汇交易的基本流程包括开户、报价、交易、确认四个环节。

1．开户

外汇交易与股票交易一样，第一步必须开户。外汇实盘交易的开户程序如下：

（1）选择开户银行。投资者可以根据个人偏好选择开户银行，也可以依据专业人士的推荐来选择。

（2）开户并存入外汇。本人携带有效身份证明到银行开立外汇买卖账户，签署《人个实盘外汇买卖交易协议书》，存入外汇。

（3）确定交易策略和制订交易计划。

（4）建立日常的汇市信息来源渠道。

2．报价

开户后，要重点学会报价。汇民在报价时要贵买贱卖。即当你要买某种货币时，用两个报价中不利于你的那个汇率，也就是比较贵的报价；当你要卖某种货币时，也要用不利于你的那个汇率，也就是比较便宜的报价。

3．交易

客户开户后，可以自己拟订一个交易计划，对什么商品、什么价格买入或卖出应心中有数，然后便可以开始交易了。

外汇交易有很多种方式，投资者可以依据自己的情况选择一种：

（1）柜台交易、使用银行营业厅内的个人理财终端进行交易。选择此种交易方式时，客户先通知经纪人下单。在对经纪人下达指令时，应包括买（或卖）商品的种类、合约数量和价格等内容。经纪人接到客户指令之后，立即通知交易所交易代表，交易代表接到通知之后，打上时间，然后通知场内经纪人。场内经纪人则通过叫价，辅以手势来彼此进行交易。

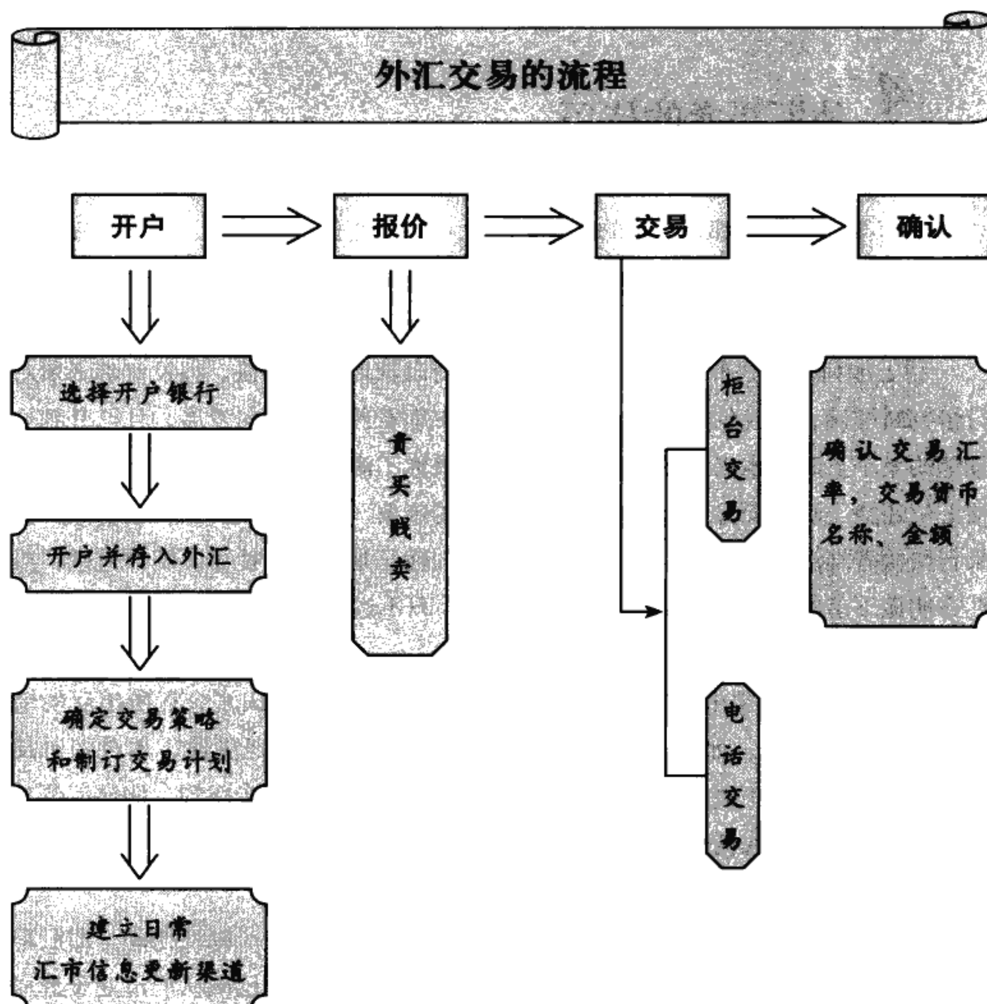
（2）电话交易或互联网交易。此种交易方式也需要通知经纪人下单，只不过是通过电话或网络来下达指令。

4．确认

客户在交易完成之后，须将个人外汇买卖申请书或委托书，连同本人身份证、存折或现金交给柜台经办员审核清点。

经办员审核无误后，将外汇买卖证实书或确认单交客户确认。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 外汇买卖的技巧

任何事物的发展都有一定的规律，外汇市场的变化也不例外。因此，投资者可以根据外汇市场的变化规律运用一些技巧来获得收益。

1．利上加利

利上加利即在汇市对自己有利时追加投资以获取更大利益。但投资者必须对行情判断准确，并且信心坚定。例如，当汇市朝着预测的方向发展，且已升到你预测的某个点时，本来出手即可获利，但如果你不满足于这点小小的利润，并坚信汇价还会上涨，而且也无任何汇价将下跌的迹象，则应加买，扩大投资额。如果行情接着高涨，那么，即使不能全胜，但大胜已是确定无疑了。同样道理，当汇市明显下落的时候，也可以采用加利技巧，只不过需要改变交易位置罢了。

2．积极求和

当入市后，发觉市势向相反方向运动，则必须冷静，认真分析所出现的情况，不可盲目交易。如果你经过认真分析后，确认市势已经见底，不久即可反弹，便可一直追买下去。这样，等到汇价反弹时，便可以逐步获利。即使汇价反弹乏力，也可以抓住机会打个平手。

3．自动追加

当汇市比较平稳，没有大的波动，而只在某一轴心两边小幅度摆动，即汇市处于盘局时，便可以采用自动追加技巧。具体操作是：当你已确认汇市处于盘局时，便在最高价位卖出而在最低价位买入，如此反复操作。表面上看，这种操作似乎违背顺势而作的做法，而且每次获利不多，但因为多次反复操作，收益是积少成多，总的利润是相当可观的。

4．双管齐下

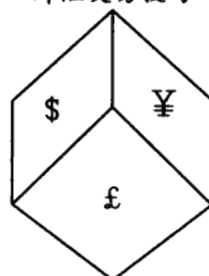
如果确认行情是上下起伏波动，呈反复状态，则可以在汇价升到高价位时追买，当汇价跌至低价位卖出，以平掉开始入市时的淡仓而套取利润，同时用再一次的高价位点入市以平掉前次的追仓获得。这样不仅没有亏损，反而有利可图，这种双管齐下的技巧（即低价位时卖出而高价位时买进），实际上是以攻为守和以守为攻的技法。但运用这一技巧时必须小心，绝不可多用，因为一旦汇市趋势呈单边状况而不是反复波动，就会无法套利平仓。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇买卖的技巧



利上加利：扩大投资。当汇市朝预期发展升至预测点时，出手即可获利。



积极求和：冷静分析动态，不可盲目交易。

自动追加：最高价位卖出，最低价位买进，收益积少成多，总利润可观。

双管齐下：在汇价升到高价位时追买，当汇价跌至低价位卖出，以攻为守、以守为攻。

外汇的几种交易方式

1. 即期外汇交易	2. 远期外汇交易
3. 外汇期货交易	4. 外汇期权交易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 外汇交易的原则

外汇交易虽然强调顺势而为，但这并不意味着投资者可以不加分析地盲目跟风。那些没有主见的人，很容易成为市场的牺牲者。所以投资者必须树立正确的投资理念，遵循以下原则。

1．效益与风险共存原则

只要是投资，就会有风险，外汇投资也是如此。因此，投资者必须有驾驭风险的能力，在外汇交易中，力求保住本金，增加收益，减少损失。对风险与收益的关系有两种处理方式：一是在既定风险条件下，尽可能使投资收益最大化；二是在既定收益条件下，尽可能规避风险，把风险减小到最低程度。

2．责任自负原则

外汇投资是有风险的，因此赚或赔是很正常的事。有的投资者赚钱时，把成功完全归于自己，一切都好说；当赔钱时，尤其是损失惨重时，则怨天尤人，而自己一点儿责任都没有。有这种思想的投资者不算是一个合格的投资者。

3．准备充分原则

选择外汇投资，投资者应掌握外汇市场基本知识，尽可能多地占有外汇投资资料。没有知识、资料的投资是盲目的，是注定要失败的。

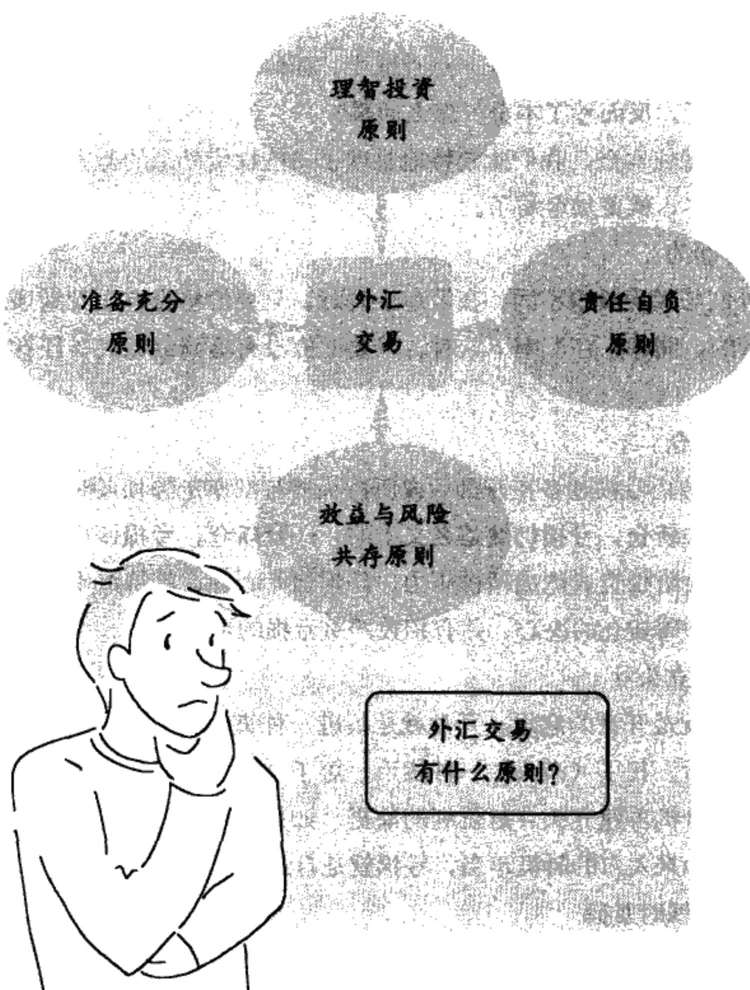
4．理智投资原则

理智投资是建立在对外汇市场客观认识的基础之上，投资者应该冷静而慎重，善于控制自己的情绪，对所要投资或已经投资的外汇要详细分析研究，既不可主观臆断，自以为是；也不可人云亦云，盲目随从，要时刻保持清醒、理智的头脑。入市之后，不妨暂离市场稍作休息，清醒一下头脑，理一理纷杂的思路。

外汇市场时刻变化，当你经过分析研究，选准时机入市后，汇市很可能暂时与你的预测背道而驰。此时，你不免开始怀疑自己的判断是否正确，再加上别人的分析与自己有异，而且言之凿凿，听起来“非常有道理”，于是你害怕起来，便于情绪冲动之下改变交易地位，变空头为多头，或变多头为空头。结果走错了方向，不盈反亏，最终后悔不已。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇交易的原则



外汇市场时刻变化，当你经过分析研究，选准时机入市后，汇市很可能暂时与你的预测背道而驰。此时，你不免开始怀疑自己的判断是否正确，再加上别人的分析与自己有异，而且言之凿凿，听起来“非常有道理”，于是你害怕起来，便于情绪冲动之下改变交易地位，变空头为多头，或变多头为空头。结果走错了方向，不盈反亏，最终后悔不已。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 外汇投资的保本之学

一天天的交易，你的资金在一点点减少，而耐心也越来越少。投资这么久，没有成功就算了，反而亏了本金，怎么回事?

针对如何保住本金，我们此处特地整理了一些投资外汇的基本守则，若能遵守，你想要保本，就更加容易了。

1．顺势而为

买卖外汇与买卖股票不同。在汇率上升时，只要价格没有上升到顶点什么时候买都是对的。同样，在汇率下跌时，只要汇价没有落到最低点，任意一点卖出都是对的。

2．学会斩仓

斩仓是为防止亏损过多在开盘后或所持头寸与汇率走势相反时，而采取的平盘止损措施。未斩仓，亏损仍然是名义上的；一旦斩仓，亏损便成为现实。从经验上讲，斩仓会给投资者造成精神压力。任何侥幸心理，等待汇率回升或不服输的情绪，都会妨碍斩仓的决心，并有招致严重亏损的可能。

3．学会建立头寸

建立头寸就是开盘的意思。开盘就是买进一种货币的同时卖出另一种货币的行为。开盘之后，长了（多头）一种货币，短了（空头）另一种货币。分析判断好汇率走势和时机再建立头寸是盈利的前提。如果入市的时机较好，获利的机会就大。相反，如果入市的时机不当，亏损就是自然的了。

4．莫在赔钱时加码

在买入或卖出一种外币后，遇到市价突然以相反的方向急进时，有的人想加码再做，这是很危险的。如果市价已经上升了一段时间，你买的可能是一个“顶”。如果越跌，你越买，连续加码，但市价总回升，那么等待着你的无疑是恶性亏损。

5．不可孤注一掷

买卖外汇，一定要量力而行，切不可孤注一掷。如果拿一生的积蓄像赌博一样去赌明天，一旦发生大亏损就很难有翻身的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇投资的保本之学



投资如何“保本”？

1. 充分了解外汇知识
2. 科学利用数据分析
3. 理性看待市场
4. 决断适度
5. 不轻易改变主意
6. 定下止损位置

本金

- 学会斩仓——在开盘后或所持头寸与汇率走势相反时采取的平盘止损措施
- 学会建立头寸——分析汇率走势是盈利的前提
- 不可孤注一掷：不要将鸡蛋放在同一篮子里
- 莫在赔钱时加码
- 学会获利：把握平盘时机获盈利
- 顺势而为：顺买降卖

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



7 风险——外汇投资中不可屏蔽的词语

各国学者普遍认同外汇投资的优势。但在谈到这一金融工具时，我们还是不得不提到风险。

2008年底，小苏在一家银行里看到一款外汇理财产品。她本不想买，可发现当时的外币利息很低，而这家银行的理财产品利率很高，于是就买了一款收益要大于三年期、而期限只有一年的理财产品。但小苏忽略了观察外汇信息，没想到外汇有年限的问题，而这段时间里，可能就有所波动。后来，随着美元利率的不断攀升，外汇理财产品的收益逐渐攀高。当一年期美元利率也快超过她的三年期外汇理财产品时，她才醒悟自己是多么没有远见！

从此，她总结出一点经验，那就是在投资外币时，一定要关注外汇利率的变动，要有超前意识，最好不选择过长期限的理财产品。

风险，并没有因为外汇市场具有公开、透明、不为人所控制等优点而被屏蔽，你仍能清楚地在外汇市场上感受到它的存在。所以，不得不再次拉响你头脑中的红色警报，让我们来关注一下外汇投资中的主要几类风险。

（1）储备风险，是指一国所有的外汇储备因储备货币贬值而带来的风险。这种风险会让所有投资者的资产都受到影响，大到国家，小到个人持汇者，无一幸免。

（2）交易风险，是指在以外币为支付币种的交易过程，由于汇率的变动，即结算时的汇率与交易发生时的汇率不同而引起收益或亏损的风险。

（3）会计风险，是指由于外汇汇率的变动而引起的企业资产负债表中某些外汇资金项目金额变动的风险。从表面看，它只是一种账面风险，并没有体现到实际的交易中来，但是它却会影响企业资产负债的报告结果。

（4）经济风险，是指由于预计之外的外汇汇率变化而导致企业产品成本、价格等发生变化，从而导致企业未来经营成本增减不能确定的风险。

面对外汇投资领域的诸多风险，投资者一定要仔细考察，尽力规避这些风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险——外汇投资中不可屏蔽的词语

风险，并没有因为外汇市场具有公开、透明、不为人所控制等优点而被屏蔽，你仍能清楚地在外汇市场上感受到它的存在。面对外汇投资领域的诸多风险，投资者一定要仔细考察，尽力规避这些风险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 谁影响我们从外汇投资中获利

谁在影响我们从外汇投资中获利？我们认为在交易中有五个大因素会造成我们的本金和利润的损失。要实现投资获利的目标，我们必须战胜这五大因素。

这五大因素分别是：

1．外汇市场本身

外汇市场本身是不会被任何人精确预测的。投资者将绝大多数时间和精力花在预测市场未来趋势上是错误的，是得不偿失的。对付外汇市场，投资者只需要掌握一些最基本的规律，然后跟踪市场的基本趋势就可以了。

2．投资者本身

大多数投资者在关注投资环节时往往将自己忽略了，其实自己本身才是最重要的。因为作出交易决策、实施交易行为的是投资者本身，研究外汇市场、关心其他人士的也是投资者本身。造成盈亏结果的是投资者本身，承担盈亏结果的也是投资者本身。

3．其他人士

在当今的信息社会里，无人可以隔离于众人之外，也就不可避免地要受到生活中其他人士的影响，这些影响有好有坏，让人难以分辨。美国有一个成功的投资者住在远离尘世的高山上，每年只交易几次同样能赚到大钱，美国第二大富翁巴菲特住在奥马哈，同样远离金融中心华尔街。但这样聪明又坚定的投资者毕竟还是少数。

4．投资决策

英明的、深思熟虑的投资决策将我们的投资引向胜利的终点，但愚蠢的、冲动的投资决策则将我们的投资引向亏损和失败。在这个环节，投资决策会受到前面三大因素的影响，由投资者最终作出决定。

5．交易行为

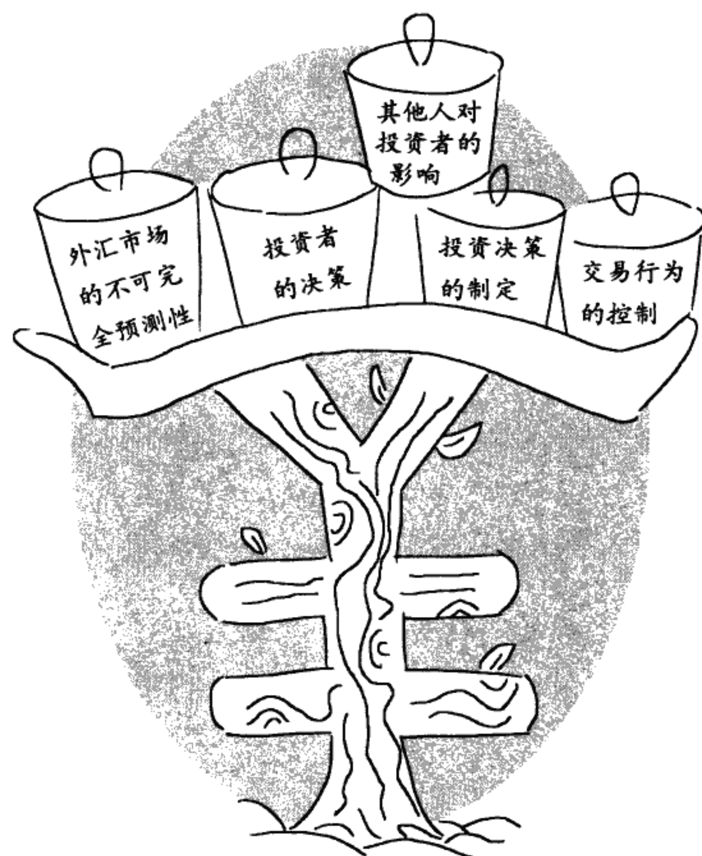
按常理，交易行为已经由投资决策环节决定，此阶段只需照此执行就可以了。但事实上，实际的交易行为往往独立于投资决策之外而被投资者以各种各样的理由肆意篡改。控制这一环节，要付出的努力远比之前的任何环节多。

只有战胜了这五大因素，投资者才能品尝到成功的滋味。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

谁影响我们从外汇投资中获利

什么影响外汇投资获利？





谁在影响我们从外汇投资中获利？我们认为在交易中有五个大因素会造成我们的本金和利润的损失。要到达投资获利的目标，我们必须战胜这五大因素。只有战胜了这五大因素，投资者才能品尝到成功的滋味。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章 期货投资：冒险家的选择

- >>> 期货投资的知识准备
- >>> 期货交易有哪些鲜明特点
- >>> 期货投资的交易流程
- >>> 开户应具备什么条件
- >>> 期货价格是怎么形成的
- >>> 选择一家出色的期货经纪公司
- >>> 期货投资的套利策略
- >>> 期货投资里的风险及其控制

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 期货投资的知识准备

在大众的眼中，期货买卖仍然是一片陌生的土地。目前参与期货买卖的人凤毛麟角。然而，具有战略眼光和洞察力的投资者们，已经习惯于在这个新领域进行投资了。

期货的英文为Futures，是由“未来”一词演绎而来，其含义是：交易双方不必在买卖发生的初期就交收实货，而是共同约定在未来的某一时刻交收实货，因此中国人就称其为“期货”。通俗点说就是利用今天的钱，买卖明天的货物。

下面举个生活中的小例子以帮助大家理解。比如你去蛋糕店买蛋糕，现买现付就属于现货交易；若是约定两个月后过生日时再付款提货，则属于远期交易。期货交易的产生就是源于现货交易和远期交易，并在远期交易的基础上发展而形成的。

期货交易的品类繁多，具体来说主要有两大类，即商品期货和金融期货。

1．商品期货

商品期货是以实物商品，如大豆、大米、玉米、小麦、铜、铝等作为期货品种。商品期货历史悠久、种类繁多，主要包括农副产品、金属产品、能源产品等几大类。

2．金融期货

金融期货是以金融产品，如汇率、利率、股票指数等作为期货品种。金融期货大致包括外汇（汇率）期货、利率期货和股票指数期货三种。

（1）外汇期货是指协约双方同意在未来某一时期，根据约定价格——汇率，买卖一定标准数量的某种外汇的可转让的标准化协议。外汇期货包括以下币种：日元、英镑、德国马克、瑞士法郎、美元等。

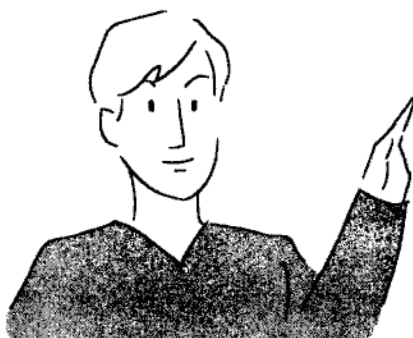
（2）利率期货是指协议双方同意在约定的将来某个日期按约定条件买卖一定数量的某种长短期信用工具的可转让的标准化协议。利率期货交易的对象有长期国库券、政府住宅抵押证券、中期国债、短期国债等。

（3）股票指数期货是指协议双方同意在将来某一时期按约定的价格买卖股票指数的可转让的标准化合约。最具代表性的股票指数有美国的道·琼斯股票指数和标准·普尔500种股票指数、香港的恒生指数、日本的日经指数等。

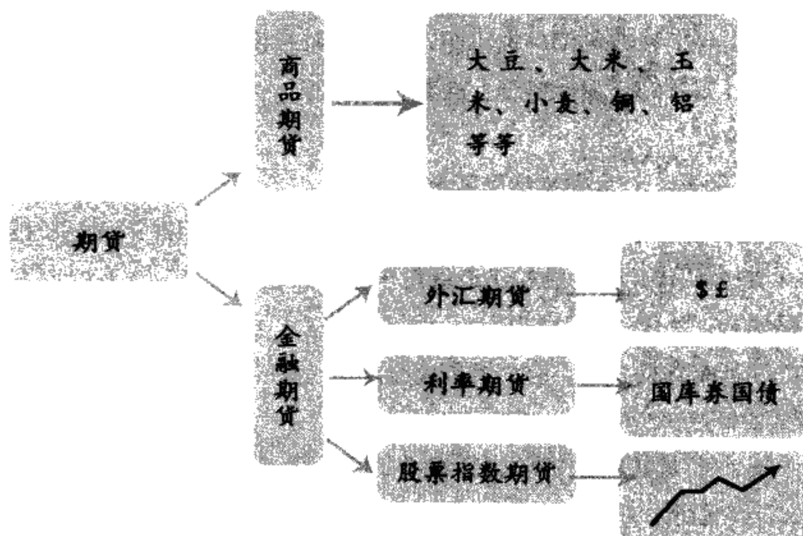
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货投资的知识准备

期货的英文为Futures，是由“未来”一词演绎而来，其含义是：交易双方不必在买卖发生的初期就交收实货，而是共同约定在未来的某一时刻交收实货，因此中国人就称其为“期货”。通俗点说就是利用今天的钱，买卖明天的货物。



期货有哪些种类？



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 期货交易有哪些鲜明特点

在成为期货投资世界里的冒险家之前，投资者首先要清楚期货交易的鲜明特点。期货交易是一种特殊的交易方式，它有不同于其他交易的如下特点：

1．交易的对象——期货合约

同生活中其他的买卖不同，期货买卖的对象并不是实物，而是和这些东西有关的合约，这份合约中规定了买卖双方的权利和义务。合约对相关问题都提前进行了详细的规定，买卖合约的双方都要遵守这个规定，任何人不得随意违反。

2．交易的地点——期货交易所

大部分的期货都在期货交易所上市，所以交易的地点自然是期货交易所。在期货交易所里，不仅有严密的组织结构和章程，还有特定的交易场所和相对制度化的交易、结算、交割流程。我国国内的期货产品都是在期货交易所交易的。

3．交易的载体——利用标准化合约

这是指同一家交易所对标的物相同的合约内容都有标准化的规定。例如，在上海期货交易所上市交易的铜期货合约，每张合约的内容都是一样的，交易品种都是阴极铜，交易单位都是5吨，交割品级都要符合国标GB／T467—1997标准，其他的有关规定包括报价单位、最小变动价位、每日价格最大波动限制、交易时间、最后交易日、最低交易保证金、交易手续费等，这些规定对每份铜期货合约来说都是相同的。

4．交易的经费——只需缴纳保证金

进行期货买卖的时候，不需要支付全部金额，只要交出一个比例（通常为5%～10%）的金额作为履约的担保金就行了，即保证金。

5．交易的方式——到期交割

期货合约是有到期日的，合约到期需要履行交割义务。

6．交易中的独有方式——双向交易

这种交易方式是其他投资项目所没有的，也是期货投资中不得不提的一种方式。它实际上是指：我们既可以先买一张期货合约，在合约到期之前卖出平仓（或者到期时接受卖方交割），也可以先卖一张合约，在合约到期之前买进平仓（或者到期时交出实物或者通过现金进行交割）。就算手头没有一张合约，依然可以先卖出。这种可以先买也可以先卖的交易被称为双向交易。

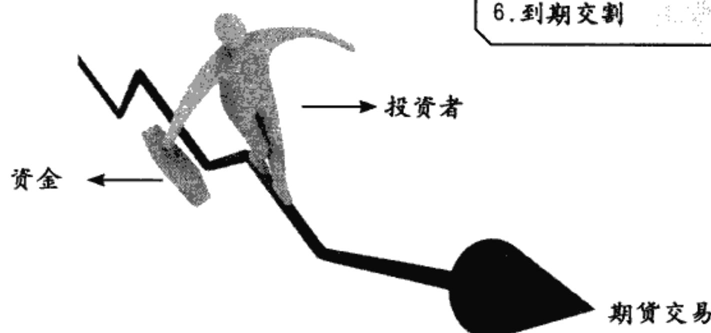
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

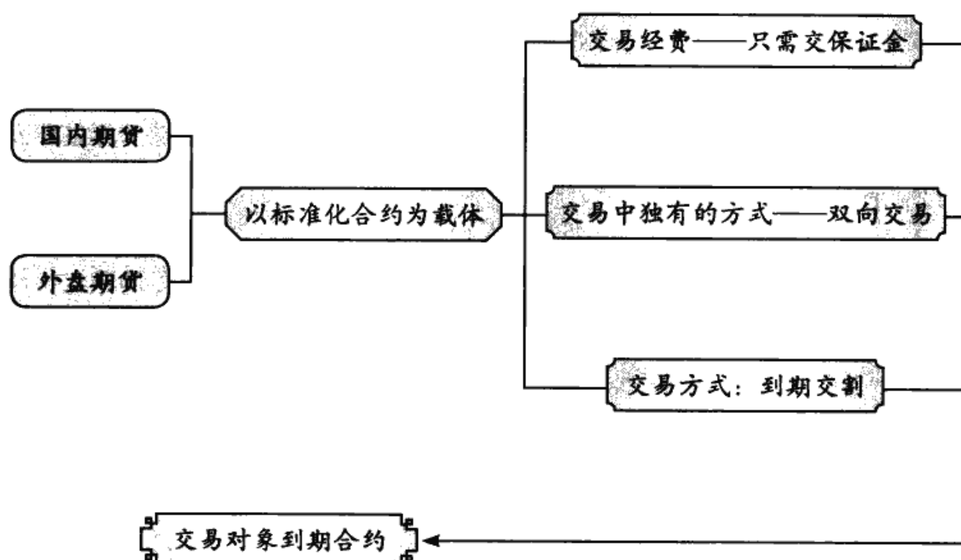
期货交易有哪些鲜明特点

期货交易有哪些特点？

期货交易有不同于其他交易的鲜明特点：

1.期货交易买卖的是期货合约
2.合约标准化
3.在期货交易所交易
4.双向交易
5.保证金交易
6.到期交割





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 期货投资的交易流程

成功的期货交易始于熟悉它的交易过程。在简单了解期货投资后，为了能让投资者进一步熟悉它，这里就介绍一下期货投资的交易过程以及交易方式。

根据交易的习惯，期货交易的全过程可概括为开仓、持仓、平仓或实物交割。

1．开仓

开仓是指交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约，例如，投资者可卖出10手大豆期货合约，当这一笔交易是投资者的第一次买卖时，就被称为开仓交易。

2．持仓

在期货市场上，买入或卖出一份期货合约相当于签署了一份远期交割合同。开仓之后尚没有平仓的合约，叫未平仓合约或者平仓头寸，也叫持仓。

3．平仓或实物交割

交易者开仓之后可以选择两种方式了结期货合约：要么择机平仓，要么保留至最后交易日并进行实物交割。为了更好地诠释平仓或实物交割的含义，我们先看一个假设：假如你在2009年5月卖出大豆期货合约10手，那么，你就应在2009年5月到期前，买进10手同一个合约来对冲平仓，这样，一开一平，一个交易过程就结束了。这就像财务做账一样，同一笔资金进出一次，账就做平了。这种买回已卖出合约，或卖出已买入合约的行为就叫平仓。如果交易者将这份期货合约保留到最后交易日结束，他就必须通过实物交割来了结这笔期货交易。

在期货交易的过程中，有很多种交易方式，尤其是网络的发达带来的通讯发达，使得交易途径更加宽广、快捷。我们可以先了解一下有哪些方式，以做参考。

首先，传统的交易方式——书面方式和电话方式。书面方式是客户在现场书面填写相关单据，传达自己的指令，通过期货经纪公司的盘房接单员将指令下达至交易所；电话方式是客户通过电话将指令下达给期货经纪公司的盘房接单员，接单员在同步录音后再将指令下达至交易所。

其次，随着科技的进步，也出现了一些新型的电子化交易方式，如计算机自助委托交易、电话语音委托交易、网上交易等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货投资的交易流程

开仓：交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约。

↓

持仓：开仓之后尚没有平仓的合约

↓

平仓或实物交割：
交易者开仓之后可以选择两种方式了结期货合约：要么择机平仓，要么保留至最后交易日并进行实物交割

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 开户应具备什么条件

开户是投资者进行投资的必经程序。如果你一直想投资期货，但是还从未实际操作过，那么下面的一些知识可能是你想要知道的。

1．开户应该具备的条件

开户要求我们的投资者应至少具备以下条件：

（1）具有完全民事行为能力；

（2）有与进行期货交易相适应的自有资金或者其他财产，能够承担期货交易风险；

（3）有固定的住所；

（4）符合国家、行业的有关规定。

2．开户应该准备的材料

开户要求我们的投资者应至少准备以下材料：

（1）客户开户必须携带本人有效身份证及银行卡或存折，到期货公司或者当地营业部办理，或在有公司或营业部员工在场的任何地方办理。

客户签订《期货公司合同文件》，并如实填写《期货市场投资者开户登记表》。《期货合同文件》中涉及的非开户人的其他人员，也必须亲自在现场办理相关手续。客户及合同所涉及的其他人员的身份证须复印存档，作为合同附件。

客户在开户时必须填写《结算账户登记表》。

公司客户服务部根据客户填写的《期货市场投资者开户登记表》和提供的身份证复印件、申请交易所的交易编码。

公司客户服务部为客户开通交易权限，设定初始交易密码。

（2）向客户出具《风险揭示声明书》和《期货交易规则》，向客户说明期货交易的风险和期货交易的基本规则。在准确理解《风险揭示声明书》和《期货交易规则》的基础上，由客户在《风险揭示声明书》上签字、盖章。

（3）期货经纪机构与客户双方共同签署《客户委托合同书》，明确双方权利义务关系，正式形成委托关系。

（4）期货经纪机构为客户提供专门账户，供客户从事期货交易的资金往来，该账户与期货经纪机构的自有资金账户必须分开。客户必须在其账户上存有足额保证金后，方可下单。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开户应具备什么条件

入市

了解期货市场 → 选择经纪公司和经纪人 → 交易准备：心理、知识、信息等

↓

办理开户手续

签字认可“风险说明书” → 签字期货经纪合同 → 开立账户交纳交易保证金

↓

交易

拟定交易计划 → 申请交易编码一户一码 → 出市代表或远程终端下单

开户具备什么条件？

开户要求我们的投资者应至少具备以下条件：

（1）具有完全民事行为能力（一般是18周岁以上）；

（2）有与进行期货交易相适应的自有资金或者其他财产，能够承担期货交易风险；

（3）有固定的住所；

（4）符合国家、行业的有关规定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 期货价格是怎么形成的

一提期货价格，大家都不陌生，但是说到期货价格究竟是怎么形成的，恐怕知道的人就不多了。其实我们不但要把概念记住，还要知道这个概念是怎么来的，具体内容是什么。比如期货价格，知道了它是怎么形成的，就更加有利于我们把握机会进行投资。

期货价格是指在期货市场上通过公开竞价方式形成的期货合约标的物的价格。在我国的交易所中，全部采用电脑自动撮合成交方式。在这种方式下，期货价格的形成必须遵循以下两个原则：

1．时间优先原则

时间优先原则是指在价格一致的情况下，先进入交易系统的交易指令先成交。交易所主机对进入主机的指令进行自动配对，找出买卖双方都可接受的价格，最后达成交易，反馈给成交的会员。

2．价格优先原则

价格优先原则是指交易指令在进入交易所主机后，最优价格最先成交，即最高的买价与最低的卖价报单首先成交。

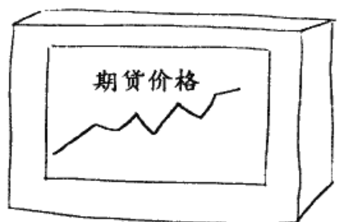
期货价格的频繁波动，是受多种因素影响而成的。在大豆期货交易中，天气的好坏、种植面积的增减、进出口数量的变化都将在很大程度上影响价格的波动。在股票指数期货交易中，人们对市场利率升降、公司业绩好坏的预期，都会影响指数期货价格的变化。由于期货价格是由众多的交易者在交易所内通过集中竞价形成的，市场参与者的报价充分体现了人们对今后一段时间内，该商品在供需方面可能产生变化的预期，在这种价格预期下形成的期货价格，能够较为全面、真实地反映整个市场的价格预期，具有预期性和权威性。

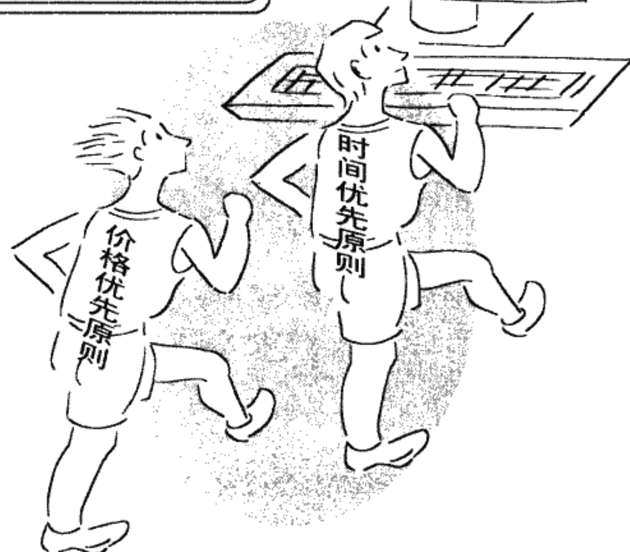
最后，我们还需要知道期货价格到底包括什么。期货价格中有开盘价、收盘价、最高价、最低价、结算价等概念。在我国交易所中，开盘价是指交易开始后的第一个成交价；收盘价是指交易收市时的最后一个成交价；最高价和最低价分别指当日交易中最高的成交价和最低的成交价；结算价是全日交易加权平均价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货价格是怎么形成的

期货价格是指在期货市场上通过公开竞价方式形成的期货合约标的物的价格。在我国的交易所中，全部采用电脑自动撮合成交方式。





期货价格中有开盘价、收盘价、最高价、最低价、结算价等概念。在我国交易所中，开盘价是指交易开始后的第一个成交价；收盘价是指交易收市时的最后一个成交价；最高价和最低价分别指当日交易中最高的成交价和最低的成交价；结算价是全日交易加权平均价。

期货价格的形成必须遵循以下两个原则：

1.时间优先原则

时间优先原则是指在价格一致的情况下，先进入交易系统的交易指令先成交。交易所主机对进入主机的指令进行自动配对，找出买卖双方都可接受的价格，最后达成交易，反馈给成交的会员。

2. 价格优先原则

价格优先原则是指交易指令在进入交易所主机后，最优价格最先成交，即最高的买价与最底的卖价报单首先成交。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 选择一家出色的期货经纪公司

在进行期货投资时，有一家出色的期货经纪公司很重要。到底应该选择贴现经纪公司还是选择专职经纪公司，是每个投资者都会头痛的问题。为了能寻找到一位诚实可靠、把客户的利益放在第一位的经纪人，你可能会费尽心机。但是这一切是值得的，因为在投资中，一些投资者的成败完全控制在经纪人手里。

为了能够让投资者更顺利地找到业绩优良的期货经纪公司和经纪人，你可以参考以下这些建议：

1．了解一些必要的术语

对于那些初入市的期货投资人来说，对一些专业术语还比较陌生，而这样就很容易被一些别有用心的经纪人蒙骗，所以，最好先简单地学习一下。

2．查询权威网站

你可以通过一些比较权威的期货交易网站来选择一家经纪公司或者经纪人。投资者可以从中查到该经纪公司或者经纪人是否有被期货协会查处的违规记录等基本信息。

3．参考个人需求

是选择贴现经纪公司还是专职经纪公司，最终还是要看个人投资者的需求。假如个人投资者想得到更多的客户服务，包括公司给自己的研究报告和投资建议，那么专职经纪公司也许是最好的选择。而对于那些依靠个人研究，并且能够获得外围信息（如独立分析服务机构的信息）的投资者，贴现经纪公司是其最好的选择。

4．观察经纪人的态度

投资者要永远记住这一点：账户始终是自己的，主意始终要自己拿。如果经纪人能尊重你的态度，并给你提供有建设性的投资建议，当然可以根据他们的意见去做单，但是，如果经纪人盛气凌人，主观又武断，你还是早点把他炒了吧。

5．注意经纪公司的服务

许多经纪公司在自己进行市场研究后，会向其客户提供投资时机信息以及相关咨询等服务。这种类型的信息的作用毋庸置疑，肯定会带来更多收益。所以，许多投资人非常欢迎经纪公司提供这样的服务，而你在挑选经纪公司的时候，不妨也注意一下是否有这方面的服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择一家出色的期货经纪公司



如何选择一家出色的期货公司？

了解必要专业术语

查询权威网站

参考个人需求

选择出色的投资公司

观察经纪人的态度

注意经纪公司的服务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 期货投资的套利策略

套利是指同时买进和卖出两张不同种类的期货合约。交易者买进自认为“便宜的”合约，同时卖出那些“高价的”合约，从两合约价格间的变动关系中获利。

常常听人说，利用期货可以套利，可是要怎么套？有什么样的策略？相信大多数人都还是一头雾水！这里就给大家介绍比较经典的两大套利策略。

1．价差策略

两个期货合约的有效期不同时，会形成价格差异，这被称为跨期价差。在任何一段时间内，理论价差的产生完全是由于两个剩余合约有效期的融资成本不同产生的。当净融资成本大于零时，期货合约的剩余有效期越长，基差值就越大，即期货价格比股指现货值高得越多。如果股指上升，两份合约的基差值就会以同样的比例增大，即价差的绝对值会变大。因此市场上存在通过卖出价差套利的机会，即卖出剩余合约有效期短的期货合约，买入剩余有效期长的期货合约。如果价格下跌，相反的推理成立。如果来自现金头寸的收入高于融资成本，期货价格将会低于股票指数值（正基差值）。如果指数上升，正基差值将会变大，那么采取相反的头寸策略将会获利。

2．价格策略

价格策略其实就是利用股指期货价格来决定自己采取何种套利。因为单从理论上讲，只要股指期货合约实际交易价格高于或低于股指期货合约合理价格时，进行套利交易就可以盈利。但事实上，交易是需要成本的，这导致正向套利的合理价格上移，反向套利的合理价格下移，形成一个区间，在这个区间里套利不但得不到利润，反而会导致亏损，这个区间就是无套利区间。只有当期指实际交易价格高于区间上界时，正向套利才能进行；反之，当期指实际交易价格低于区间下界时，反向套利才适宜进行。

除了这两大策略，在期现套利过程中若想安全套利，投资者还要注意以下几点：

1．交割商品的质量。

2．降价交割的货物必须符合国家有关标准。

3．交割成本核算低于期现货价格差。

4．交割收益水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货投资的套利策略

供需暂时不平衡，市场反应时滞 → 价差策略 → 买入低价金融工具，卖出高价金融工具 → 无风险或几乎无风险利润

期指实际交易价格高于区间上界 → 价格策略 → 正向套利

期指实际交易价格高于区间下界 → 价格策略 → 反向套利



安全套利应注意哪些？

交割商品的质量	降价交割的货物必须符合国家有关标准
交割成本核算低于期现货价格差	交割收益水平

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 期货投资里的风险及其控制

在远古时期，以打鱼捕捞为生的渔民们，每次出海前都要祈祷，祈求神灵保佑自己能够平安归来，可是他们能将希望寄托于风，还是大海？进入期货投资市场，很多投资者也在祈祷，希望自己能够避免风险，但是他们是该寄托于自己，还是寄托于期货市场？当外界的一切投资都存在损失的可能时，你实际上最该依靠的是自己，一句话——行而必防。

要想在期货投资这样的投资游戏中得到最多的利润，那就要先做好与风险结伴的心理准备，因为风险与收益成正比。有的投资者总是强调期货的收益很大，却忽略了它的风险也是很“可观”的。那么，期货投资的风险有哪些？

（1）市场风险。在期货投资过程中，当发现期市价格与商品价值发生严重背离时，最好不要入市，观察之后再采取行动。

（2）预测性风险。期货本身就是建立在对品种价格走势的判断上，如果判断失误，肯定会造成风险。

（3）操作风险。和股票交易一样，行情系统、下单系统等可能出现技术故障，导致无法获得行情或无法下单，这些操作环节，只要有一个地方出问题，就可能造成损失。

那么，针对这些风险，投资者该采取什么样的办法来控制呢？大体可以采取以下三种方式：

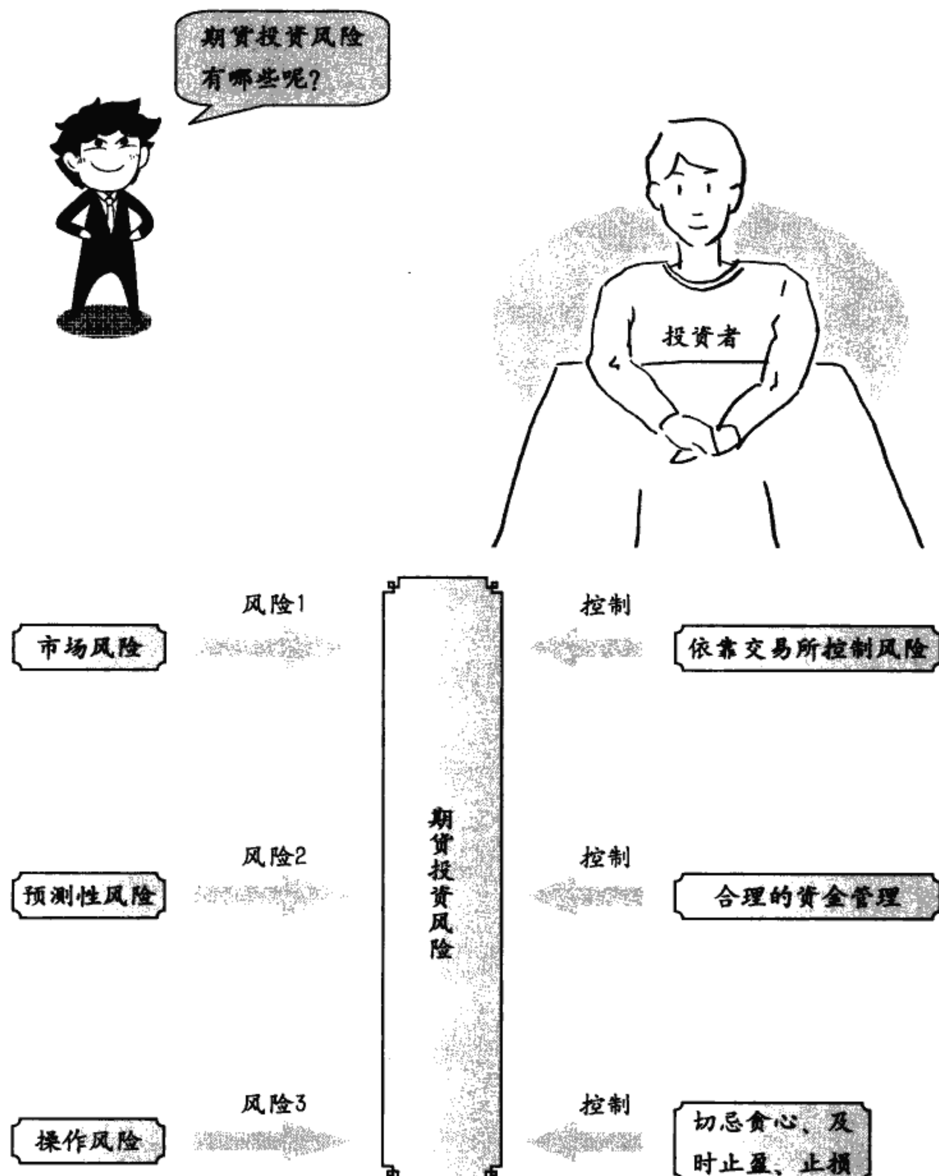
（1）外力——依靠交易所制度。当市场风险出现时，很多交易所会采取扩大涨跌停幅度和提高保证金比例等一系列的风险控制措施来化解市场风险，使动荡的期货市场价格回归理性。

（2）内力——合理的资金管理。对于个人投资者甚至套期保值的机构投资者来说，想要规避风险，资金管理非常重要。建议投资者在资金比例上尽量合理运用，用一半左右的资金操作，控制可能发生的单边市场风险。

（3）切忌——不可贪心，及时止盈止损。很多投资者在做期货交易的过程中常常开仓价格点位不错，但由于贪心导致了利润高位没有变现，行情走完反而出现亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货投资里的风险及其控制



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章 黄金投资：财富保值增值的选择

- 黄金投资具有哪些特点
- 黄金投资的品种
- 黄金的成色、计量与换算
- 实物黄金的购买渠道
- 新手炒金注意事项
- 非法黄金投资机构有哪些
- 黄金投资的最佳时机
- 摒弃不良的投资心态

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



黄金投资具有哪些特点

房地产市场降温、股市不稳的形势下，老百姓们日益想追求一种能保值的投资方式，他们中普遍存在着一种心态——不减少就是赢！在人们搜索目标的时候，黄金由于其价值相对稳定，理所当然地成了非常理想的对象。

黄金不仅有商业价值，而且有美学价值。正因如此，黄金投资有着它独特的优点。

1．基本无风险

单纯从风险上看，黄金投资基本没有，所以是良好的财产保值、增值的方式之一。它的世界货币地位和为国际所认可的流通能力，使它可以打破地域和语言的限制，在各个国家内流通。在这个世界上，没有人不认识黄金——有了黄金，就等于有了永恒的财富。因此，黄金可以用来抵抗通货膨胀及政治动荡等因素造成的对财富的影响。于是，很多投资者都将黄金作为投资对象之一。而黄金之所以能够抵抗通货膨胀，主要是因为它具有高度的流通性，全球的黄金交易每天24小时进行，黄金是最具流通能力的硬体资产。

2．不会折旧

无论何种投资，主要目的不外乎是为了使已拥有的财产保值或增值，即使不能增值，最起码也应维持在原有价值水平上。如果财产价值一天天逐渐减少的话，就完全违背了投资的目的。最符合这种标准的莫过于黄金了。

3．是通行无阻的投资工具

只要是纯度在99.5%以上，或有世界级信誉的银行或黄金运营商的公认标志与文字的黄金，都能在世界各地的黄金市场进行交易。

4．是投资组合中不可缺少的工具

几乎所有的投资理论都强调黄金投资的重要性，认为在投资组合中除拥有股票及债券等外还必须拥有黄金。特别是在动荡不安的年代，众多的投资者都认为只有黄金才是最安全的资产。由于害怕其他财物资产会因通货膨胀等而贬值，人们都一致把黄金作为投资组合中不可缺少的部分。

5．也是一种艺术品

目前我国黄金市场上的金条、金砖都已经工艺化、艺术化了，金条、金砖的外部构图，都可以说是精美绝伦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金投资具有哪些特点

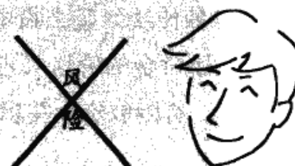
黄金投资好处多

黄金不仅有商业价值，而且有美学价值。正因如此，黄金投资有着它独特的优点



特点

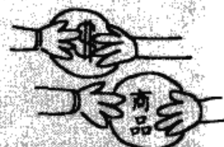
基本无风险



不会折旧



是通行无阻的投资工具



是投资组合中不可缺少的工具



可作为艺术品收藏



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 黄金投资的品种

80后的小刘对金饰一往情深，只要是黄金饰品，她都会探究一番，挑精品收集。她觉得如果能把这些精美的饰品保存下来，以后无论是变卖还是留给孩子，都很有价值！这样做岂不是既能欣赏，又能赚钱？

小刘的这种金饰情结，是很多年轻人都有的。可是，从理财角度看，金饰并不适合作为家庭理财的投资产品。因为黄金饰品经过加工，它包含不单是黄金本身的成本，还有工艺附加值成本。并且经过加工后的黄金纯度也不够高，拿来理财不是很理想。看来，要想理好“黄金财”，得先对投资品种的特点有所了解！

黄金藏品虽然样式繁多，但是归根结底只有五大类，即金块、金条、金币、金饰品和纸黄金。

1．金条、金块

金条、金块是最传统的黄金投资品种，具有附加值不高的优点，所以投资者基本上可以以接近原料金的价格买进条块金。

适合的投资者：有闲散资金并想做长期投资，且不在乎黄金价格短期波动的投资者。

2．金币

金币投资的主要价值在于满足集币爱好者的收藏，其投资功能并不大。

适合的投资者：偏爱钱币状黄金，并对金银纪念币行情以及金银纪念币知识有较多了解的投资者。

3．金饰品

进行金饰品投资的大多是爱好珠宝、追赶潮流的年轻人。他们一般不看重黄金的保值和增值功能，更在意黄金的图案、美观等。不过黄金首饰在买入和卖出时的价差较大，而且许多黄金首饰的价格与价值存在着很大差异。

适合的投资者：爱好珠宝首饰的女性投资者。

4．纸黄金

纸黄金是一种由银行提供的服务，投资者无须透过实物的买卖及交收来投资，而采用记账方式来投资黄金，因此它也称“记账黄金”。它的主要特点是不能提取实物黄金，也不用缴纳税金，交易成本较低。

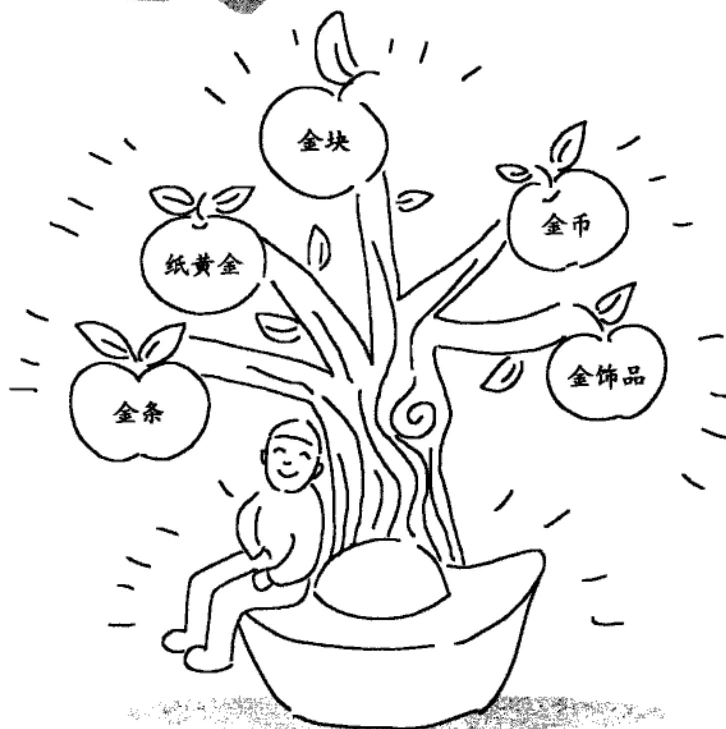
适合的投资者：没有精力关注投资的理财者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金投资的品种



黄金投资的品种



金条和金块适合有闲散资金并想做长期投资，且不在乎黄金价格短期波动的投资者；
金币适合偏爱钱币状黄金，并对金银纪念币行情以及金银纪念币知识有较多了解的投资者；
金饰品适合爱好珠宝首饰的女性投资者；
纸黄金适合没有精力关注投资的理财者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3 黄金的成色、计量与换算

1. 黄金成色的表示方法

黄金成色也就是黄金的纯度，指黄金物品中金元素的含量。流行的黄金成色表示方法有两种：

（1）K金法：K数与含金量的关系是1K=4.1666%，因此人们把含金量为100%的黄金称为24K金，按此公式，18K金的含金量为75%，14K金为58%。

（2）比例法：将黄金物品中金的含量用百分数、千分数的方式表示，比如Au99.95即为含金量为99.95%的黄金，Au999.5为含金量999.5‰的黄金。

2. 黄金的计量

世界不同地方的黄金衡量单位各有不同，常见的黄金度量单位有以下几种：

（1）欧美地区的金衡制盎司制，1金衡盎=31.103495克。

（2）中国香港、日本、中国古代的衡两制。1司马两=37.42849791克；1日本两=3.75克；1市斤=16小两=500克，1两=31.25克。

（3）市制计量单位。现在上海黄金所用克为单位。1市斤=10两=500克。

（4）南亚新德里、卡拉奇、孟买等托拉衡制，1托拉=11.6638克。

3. 黄金换算法

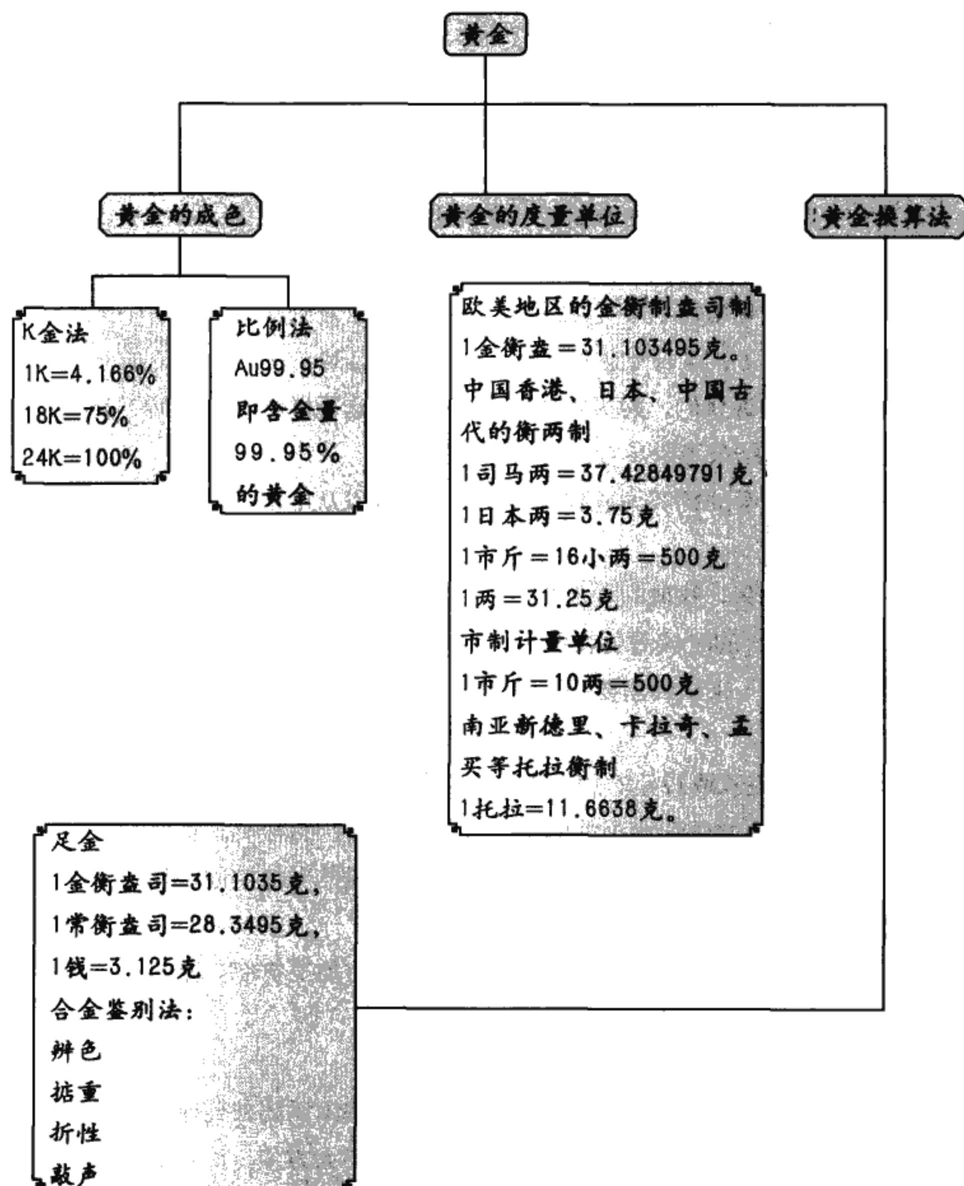
我们通常说24K的黄金是指纯黄金即100%的黄金。实际上一般首饰用的黄金有千足金（含量99.99%）999金和足金（99.90%）990金。含金量高于99.90的黄金，我们就认为是24K金了。黄金的标准计量单位是“盎司”。1金衡盎司=31.1035克，1常衡盎司=28.3495克，1钱=3.125克。通常在市场上所出售的金牌相当于1两2钱（37.42克）。

在回收旧金时，要特别注意组合金。即成色不同的几部分组合成的一件金饰品。如一对耳针，其各部分的含量分别为：耳叶99.72%，耳塞杆93.72%，耳塞扣88.65%。因耳针在佩戴的时候，如果耳塞杆和耳塞扣纯度很高，则会显得太软，佩戴起来不安全，所以适量加入其他金属，增加佩戴时的安全感。当然最好的方法是到有测金机的金行去测量金饰的纯度。

另外，鉴别黄金时，黄金分为生金和熟金两大类，生金主要有砂金和矿金两种；熟金又有清色金（含有白银）、混合色（含有银、铜、铅等金属）和k金三种。黄金的鉴别主要是“四鉴法”，即初步鉴、磨石鉴、硝酸鉴、焊药鉴。初步鉴比较容易掌握，主要有四种方法：辨色、掂重、折性、敲声。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金的成色、计量与换算



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 实物黄金的购买渠道

小李是一名黄金投资爱好者，最近手里有点闲散资金，遂决定买根金条进行投资。经过多方打听，小李在一处黄金市场的一家金店买了一块足金，让她高兴的是，这家店的黄金价格比市场上其他商家的金价便宜了30元，而且金色看起来还不错。一年后，黄金价格上涨了不少，恰巧此时小李手头有点紧张，遂决定将之前购买的这根金条卖掉，便拿到另一家声誉较好的金店去卖，满以为自己会赚他个千余元，谁知金店店员告诉她，这根金条的成分复杂，其间掺了不少杂质，根本没有达到国家规定的标准足金规格，于是要求以较低于当时市场价的价格回购。小李听后傻眼了，本以为会赚，谁知却因为自己购买不慎，亏了不少。

小李的经历告诉我们，购买实物黄金，一定要选准购物渠道，切不要因为贪便宜而随意购买，结果不赚反亏。

通常，实物黄金的购买渠道有以下几种，你可以从中慎重选择：

1．银行购买

各大行均有销售，收取的加工费不定：

（1）建行买入的时候需要收取每克12～16元的加工费，回购的时候收取每克16元的手续费。一来一回需要30多元的加工费。对于购买多的朋友来说，里面的火耗是非常大的。

（2）工行每克收取12元的加工费，不提供回购。

（3）中行主要提供纪念币的购买，都是限量发行的种类。虽然购买的时候比较贵，但是时间很长。品种的稀少性也会带来不错的升值空间。但是需要较长时间，适合留给下一代。

（4）其他商业银行购买的实物黄金普遍收取的加工费都会比四大行偏高。达到20元左右。当然需要根据不同的品种而定。

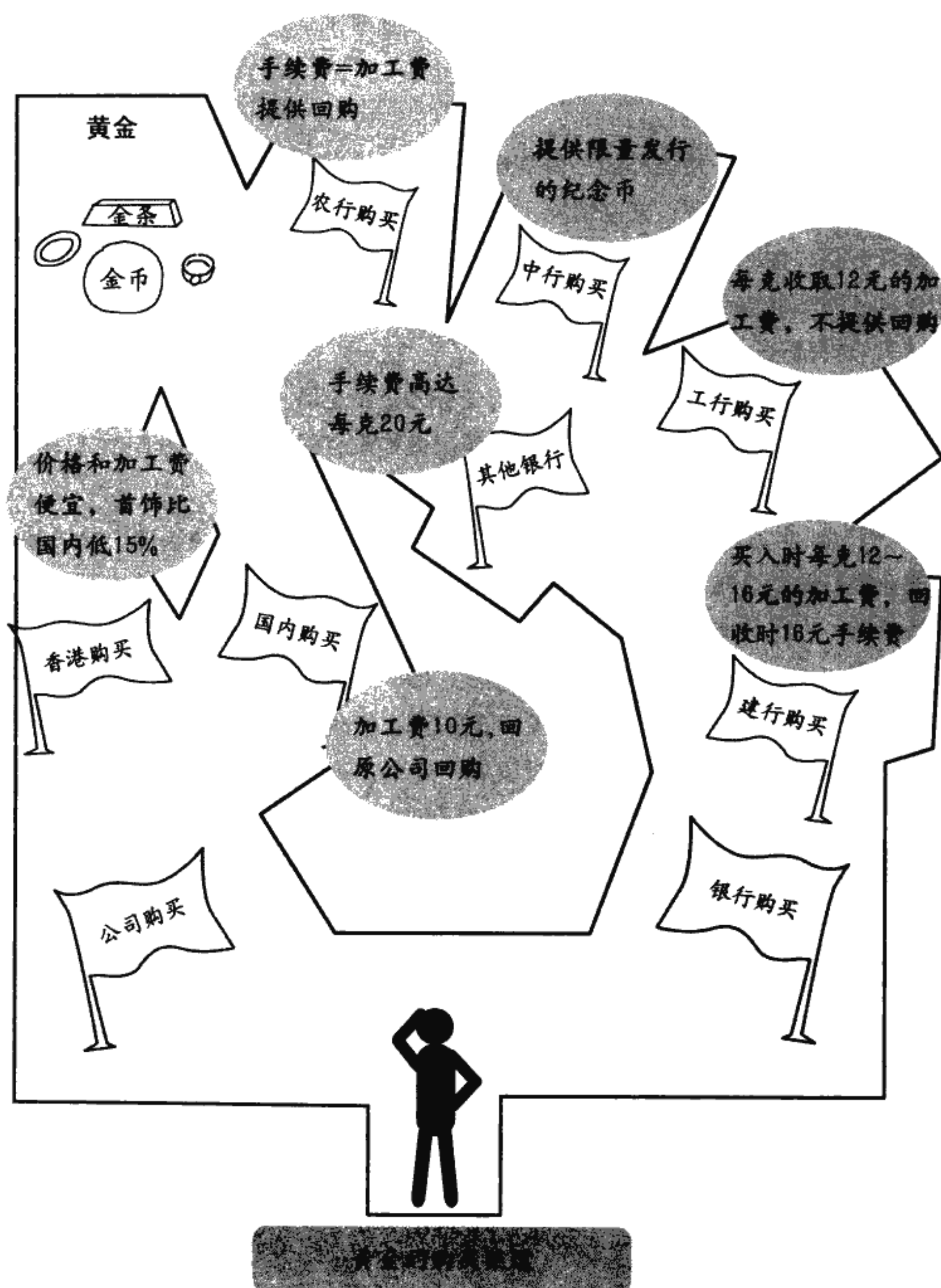
2．黄金公司购买

国内的黄金公司，收取的加工费是10元左右。基本需要回到原来公司回购。

到香港购买实物黄金，唯一的不足就是出入境不太方便。而在价钱和加工费上都是具有绝对优势，首饰类黄金，普遍比国内低15%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实物黄金的购买渠道



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 新手炒金注意事项

伴随着黄金市场的再次走俏，“金市”里又多了一批满怀致富热情的新手。而新手投资黄金，该注意哪些事项呢？

1．制订详细计划

在开始投资前，应当作出一份切实可行的投资计划。在这份计划书中，应当包括你个人的财产情况、家庭情况、投资目标（期望能获得多大回报），选择什么投资产品，按照什么步骤来执行，如何来不断检查、完善你的计划等。要充分结合自己的理财特点和风格来拟订这份计划。

2．选择好的金商

在制订出好的投资计划之后，就该是好的金商上场了。在市面上，有琳琅满目的黄金投资产品，它们都是由不同的珠宝机构或者银行提供的服务项目。种类繁多，令人目不暇接。那么，你该如何选择？你可注意以下“三比”：

（1）比实力。实力大小是评估金商的一个重要标准。实力雄厚、知名度高的商业银行和黄金珠宝公司的产品和服务都很受大众青睐，而由于其有足够的资金做后盾，也比较值得信赖。

（2）比信誉。信誉好不好，在商场上几乎决定了一个生意人的成败。诚信是每个经营者都应当提倡的。如果金商的信誉度不高，还是淘汰掉比较好。

（3）比服务。很多情况下，投资者不会太在意金商的服务。往往只要质量好，金商的态度或者售后服务不好也可以迁就一下。可是，在购买后真出现了问题，你能享受到应有的服务么？所以，你最好心里有个底，留意一下金商的服务机构、所做的售后承诺以及服务的执行情况。

3．学习相关知识

“磨刀不误砍柴工”，投资者不妨在正式开始黄金投资之前，学习一下黄金投资方面的知识。仔细阅读一些专业文章，会让你在投资的时候更加得心应手。

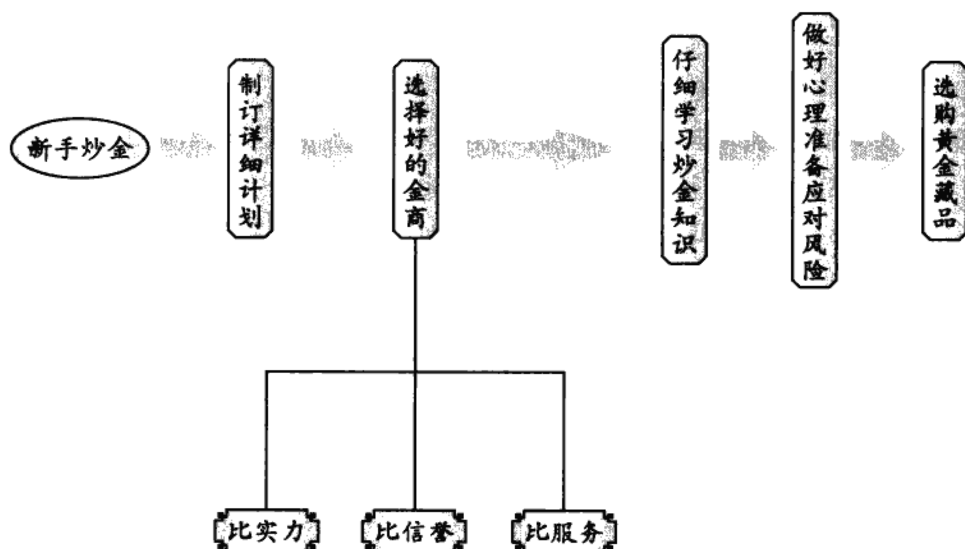
4．做好心理准备

黄金市场上也有一定风险，投资者一定要正确面对。为了能让你的心里更有底气，你可以常常浏览国内和国外的时政，也可以多了解一些影响金价的政治因素、经济因素、市场因素等，进而相对准确地分析金价走势，从而在面对风险时能镇定自若。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新手炒金注意事项





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 非法黄金投资机构有哪些

目前在国内黄金投资市场上，主要存在两大类非法的黄金投资机构：第一类以一些国外和香港公司在国内开设的办事处为招揽客户的平台，将客户资金统一划入在国外的公司账户进行交易；第二类是国内部分不良黄金公司，打着国际交易所的名义，在国内从事业务，客户的资金完全不出境，所有客户只在他们自己的延迟交易平台上进行对赌交易，客户基本上有输无赢。

具体而言，第一类，在国内设立办事处开展黄金保证金交易业务的境外公司，他们不直接开发客户，而是通过收取高额手续费，同时给各级代理商返还高佣金的模式，让众多的代理商去开发中小散户，而且只和客户签订网络协议，从而规避了一定的法律风险。并且，这些公司要求客户自行解决资金出境问题。

另一类，国内部分不良黄金公司，则纯粹在进行商业诈骗。一般来说，都会先在一些比较容易获取交易席位的国外交易所获得交易席位，对外标榜若干优势，比如具有某某交易所会员资格；客户资金受某某交易所监管；24小时交易；实行做市商制度等。但是在操作上，却暗藏有不少猫腻。这类不良公司会选择比较容易修改而且价格便宜的MT4平台，并在此基础上修改成提供给客户的系统，客户一般只能看到延迟行情，而且交易指令也从未真正下达到境外交易所。同时，客户的资金也并未真正出境，不良公司同时充当了交易所、经纪商，甚至交易对手等多个角色。

为此，业内人士提醒广大投资者，通过上期所经纪会员参与交易是广大投资者参与黄金期货交易的唯一合法途径。一方面，上期所会员没有二级代理。也就是说，除了上期所的期货经纪会员，任何单位和个人都无资格办理投资者开户业务并代理投资者进行黄金期货交易；另一方面，参与地下炒金活动是非法的，在非法期货交易中，资金和交易的安全无法得到保障，黄金投资得走“正道”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非法黄金投资机构有哪些



风险

业内人士提醒广大投资者，通过上期所经纪会员参与交易是广大投资者参与黄金期货交易的唯一合法途径。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 黄金投资的最佳时机

时机就是对时间的把握和规划，抓对了，就是赢利，抓错了，恐怕就是亏损。当你眼前摆着机遇的时候，你可曾把握了？正所谓“机不可失，失不再来”，何时才是黄金投资的最佳时机呢？

1．看准经济低迷时

这就是说，要选择在经济低迷时投资黄金。因为黄金价格的波动往往与经济景气度、股市走势、黄金的供给等反向运动。所以，当市场出现经济低迷的情况时，也就是你投资黄金的最佳时机。先以美国为例，在1929年股市崩盘前和1968年两次股市高峰期过后，都曾出现过股价大跌而金价上涨的现象。后看世界的整体情况，自2001年以来，全球性的通货紧缩，全球各主要股市逐步走低，使得黄金投资辉煌再现。这些都说明，投资黄金应选在经济低迷时。

2．货币利率下降时

之所以这么说，是因为货币利率变动同黄金价格的变动呈反相关。因为，当货币利率相当高时，储存黄金的机会成本就会很高，此时，与其购买黄金不如购买能生利息的资产。相反，当货币利率下降时，投资者就可以选择黄金投资了。

3．等到手头宽裕时

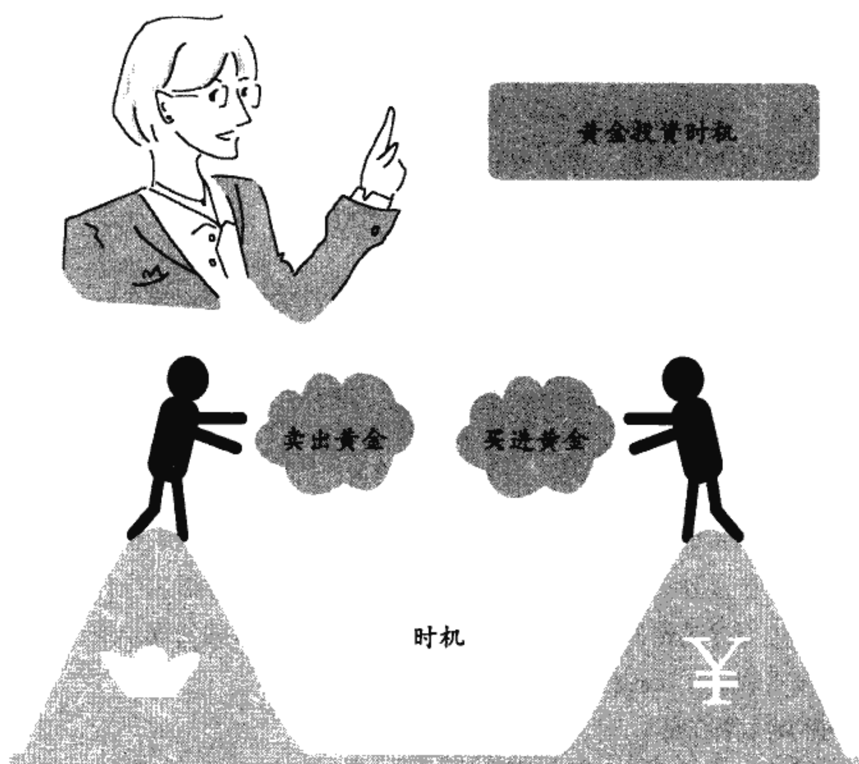
不要想通过黄金的储藏来一夜致富，或者压上全部的资产。因为要想投资黄金，你首先要有一定的经济基础。你的生活还需要稳定的现金收入来源支撑。否则就打乱了顺序，在急需用钱的时候，反倒要“高买低卖”，亏了当初的价值。所以，在你手头比较宽裕的时候，再考虑黄金吧。

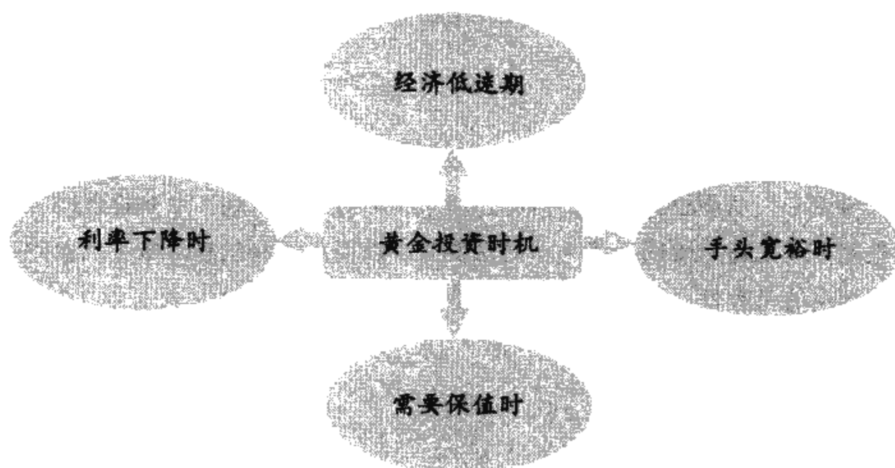
4．处于需要保值时

投资黄金，是因为它是比储蓄更为保值的投资品种，它可以避免已有收入被通货膨胀“暗耗”，还能有效抵御风险。不过，黄金因其风险低，回报率也较低，所以，你只可在处于通货膨胀等外界市场环境波动不稳的情况下，来大量投资黄金。平时，少量持有即可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金投资的最佳时机





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 摒弃不良的投资心态

目前，炒金正在逐渐步入黄金时期，并成为个人理财市场的热点。可是，你在炒金的时候，不能带着错误的心态，不然，钱可能就一去不回了。

做任何事情要想成功，都需要有良好的心态，做黄金投资也是如此。在具体的炒金过程中，一定要摒弃以下心态，轻松上阵。

1．摒弃投机赌博心理

鉴于其价值具有相对的稳定性，黄金用来保值可以，投机就不适合了。投资者不可能在短期内利用它来牟取暴利。金市上注重的是长期投资，而不是一时的幸运。金市不是赌市，不要拿黄金来赌手气，被赌博冲昏了头脑的人，很容易投资失败，损失惨重。

2．摒弃盲目跟风

跟着别人入市的投资者，永远只能跟在别人后面，匆忙买入或卖出，而得不到什么收获。在这种心理的作用下，黄金价格很容易在群体跟风操作下出现市场力量失衡，进而导致剧烈的价格波动，造成大多数投资者的亏损。所以投资者要有独立的投资意识，切忌随波逐流。

3．摒弃犹豫心理

举棋不定、犹豫不决，是投资黄金的一大忌。不管你在之前制订了多好的计划，只要是犹豫不前、左挑右挑，想在最稳妥的时候进行交易，那么，你将会在整个过程中白等一次。

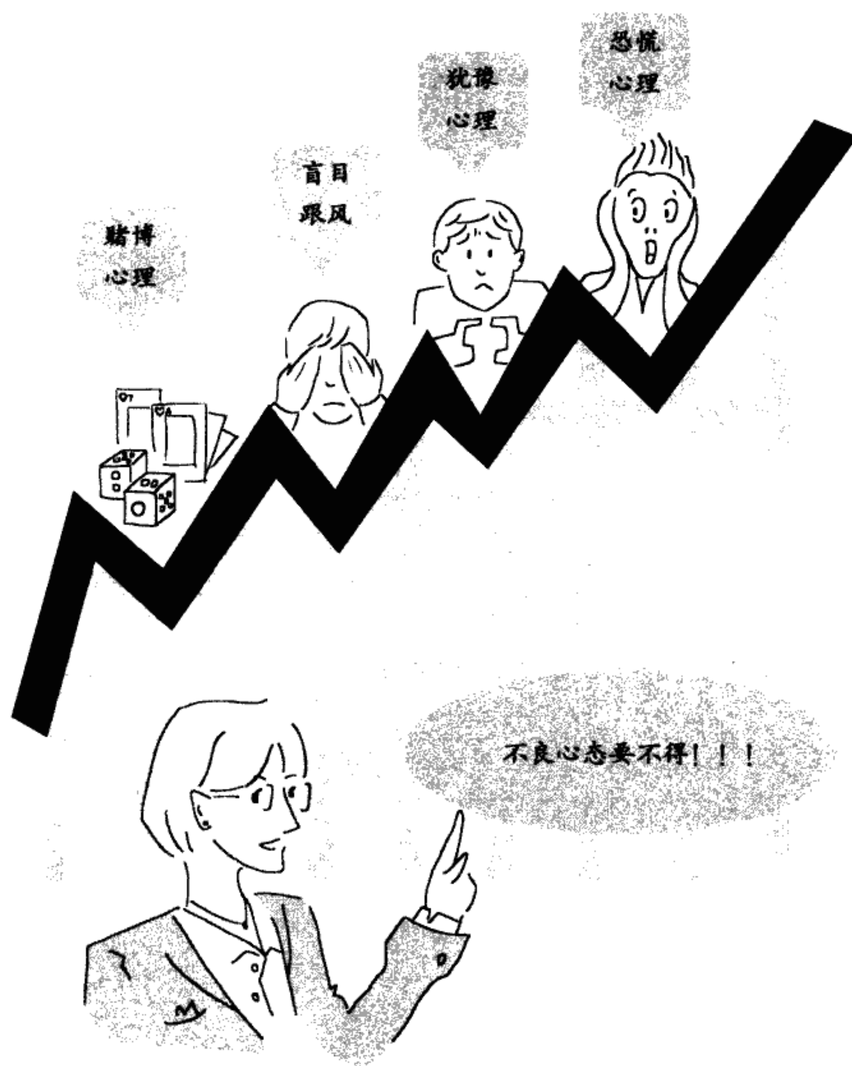
4．摒弃恐慌心理

投资黄金并没有什么可恐慌的。有些投资人因外界因素的影响，对黄金的前途失去信心，从而感到恐慌，拼命抛售手中的黄金。但是，众多投资的经验表明，这完全是没有必要的。作为一名投资者，在面对不利消息时最应当做的是仔细分析消息的可靠性，保持镇定，而不是自乱阵脚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

摒弃不良的投资心态

目前，炒金正在逐渐步入黄金时期，并成为个人理财市场的热点。可是，你在炒金的时候，不能带着错误的心态，不然，钱可能就一去不回了。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章 房产投资：“黄土”即黄金

- 投资房产，从第一套房开始
- 投资哪些房子会升值
- 精打细算二手房
- 学会从尾房里“淘金”
- 买房不可忽视哪些问题
- 如何选择楼层和朝向
- 小心“房托”迷花了你的眼

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 投资房产，从第一套房开始

如果有足够的钱，有精明的头脑，干吗不试试投资房地产呢？房屋是人们生活的一种必需品，也是一种耐用品。只要我们有足够的闲置资金，我们就可以投资房产，这样既能避免投资股票所带来的巨大风险，又使资金在一段时间内稳定增值。

只要你眼光独到，资金充裕，就没什么可担心的。投资房产，最关键就是把握好地段，只要地段好，就不愁卖不出好价钱。

你可以参照下面这个故事，来开始你房产投资里程碑似的一步。相信，读完这个故事，你就会受到些启发，知道该怎么做了。

小黄是一个白领，她通过向家里借钱然后加上银行贷款，买了一套房子。因为她是单身，一个人住绰绰有余，但她每个月要还3000左右的房贷，于是她想到将房子出租，这样她一个月收取租金大约3000元，房贷的问题解决了。

两年后，小黄为了结婚，将这个房子做了抵押，向银行又借贷了一笔钱，买了个更大的房子。由于有房子作抵押，她每个月所交的房贷款就更少了。而她将第一个房子装修一下，将房租又提了一些，再用第一套房子的房租来还两套房子每个月的房贷。基本上她自己要承担的就很少，却很快有了两套房子。

看了之后，大家都会发现，小黄的想法真的是很精明，自己能拥有两套房子，还有什么方法比这更好？很多人就是通过这种方法一步步拥有了更多的房产。

既然要投资，就要打破以往的思维定式，要不断借鉴别人的经验，最终在自己头脑中融会贯通，形成自己的投资战略。总之，投资房地产，你就应当从自己的第一套房开始，只有从平时做起，才能为自己积累更多的经验和财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资房产，从第一套房开始



既然要投资，就要打破以往的思维定式，要不断借鉴别人的经验，最终在自己头脑中融会贯通，形成自己的投资战略。总之，投资房地产，你就应当从自己的第一套房开始，只有从平时做起，才能为自己积累更多的经验和财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 投资哪些房子会升值

在进行房产投资时，投资者一定要多留心，善于发现房产背后的“异象”，挖掘到有发展前途的好房子。不要以为每个房子都能带来巨大的收益，因为房子的价值会随着地段、周围环境、软性条件等各种因素的变化而变化。所以，在选择房产时，一定要精心并且有眼光，这样才能真正实现投资房产的最终目的。

具体来说，下面这些房子比较容易升值：

1．房屋地段

房地产行家们的标准有三个：地段、地段、还是地段。什么样的地段建什么样的房子，才是这句话的真正含义。

2．有实力的开发商

投资者选择好的房屋要看房屋开发商的实力。有实力的开发商开发出的房屋质量自然有保障，做出的承诺也能兑现。

3．房子的状况

投资一个好的朝向、楼层、户型的房屋对出租有很大的好处，这就要看投资者的眼力和爱好了，不过关键还是要房子本身条件好才行。

4．房屋现代化程度

现代社会科学技术发展迅速，住房也是日新月异，住房现代化水平也逐步提高起来。因此，要判断房子的投资价值，这一点与房子的地段和质量同样重要。

5．社区文化背景

中国人在国外喜欢住唐人街，外国人在中国也喜欢聚居，这就是文化背景使然。所以使馆区、开发区周围的公寓里外国人最多，这样，使馆区、开发区周围的外销公寓也就十分抢手了。

6．物业管理

物业管理的好坏直接取决于物业公司的专业程度。另有些物业管理有代理业主出租的业务，因此买房时要注意，一个得力的物业公司也许会给以后的出租带来很多方便。

投资房产是一笔大额的交易，所以务必要慎重，虽然不一定是给自己住，但是为了自己的利益，也要细心挑选。否则，房子若是烂在手里，不能变现，不能应急，那你的日子也就不会很好过了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资哪些房子会升值



哪些房子会涨？

房屋地段

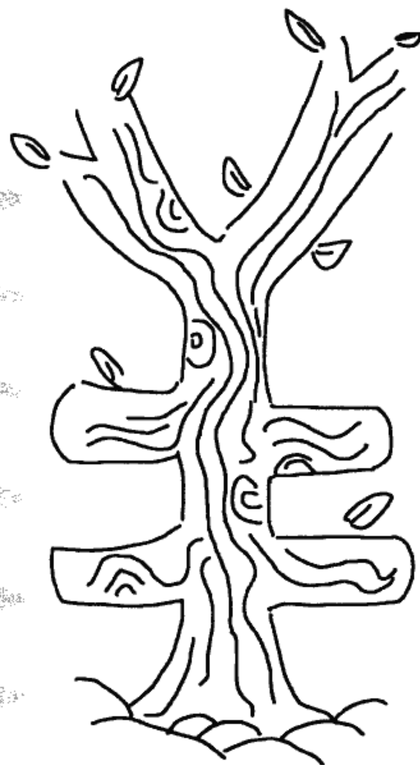
房屋质量

房屋状况

房屋现代化程度

社区文化背景

物业管理



在进行房产投资时，投资者一定要多留心，善于发现房产背后的"异象"，挖掘到有发展前途的好房子。不要以为每个房子都能带来巨大的收益，因为房子的价值会随着地段、周围环境、软性条件等各种因素的变化而变化。所以，在选择房产时，一定要精心且有眼光，这样才能真正实现投资房产的最终目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 精打细算二手房

房产投资并不仅仅局限于买新房，投资二手房也是有大利可图。现在大多数的新房都是毛坯交房，而且提前销售，这让许多保守的人不敢购买新房，转而关注二手房。二手房都是现房交易，各种证书都齐全，而且房屋的质量也是一目了然，甚至可以拎包入住，这也是二手房拥有广大市场的原因。

如果我们能够拥有“火眼金睛”，找到好的二手房，装修一下，再进行转手。只要我们懂得精打细算，投资二手房也是有大利可图的。那么，我们在投资二手房的时候需要注意哪些问题呢?

1．看房子要有恒心，要做好艰苦的准备。因为大多数单价便宜的房子基本上都不会让人很满意。

2．长辈看房子眼光独到，看中好的房子，带长辈看一下，更能取得好的结果。因为长辈毕竟和房子打交道的时间比自己长，更能明白什么样的房子是好的，什么样的房子是金玉其外，败絮其中。

3．十套房子总有一套会让你眼睛一亮，好的房子不能犹豫太久，出手尽量要快。因为现在买房子的人毕竟是多数，如果你下手稍微晚了一点，就会被别人抢先，而平白给自己添了悔恨。

4．不能完全排斥中介公司的作用，他们收的费用比较高，但是为我们省去了很多烦心事。比如说中介公司会帮我们办理各种证件，水电煤气物业费都会和房东了清，原房主的户口也会迁出，这对外地人购房非常重要。中介公司的收费有商量的余地。如果同一房源挂了很多中介公司，那么为了争夺客户，他们会有适当优惠，如果房东只委托唯一的中介公司，那么就比较难了。

5．房子周围的设施很重要。淘房中对二手房所处区位环境的选择十分重要，地段好、周边环境好的二手房出手比较快，同时考察其周边的大型超市、菜市场以及医院学校等设施是否配套，通常多年的老社区一般都会形成较为成熟的社区服务环境。同时，我们最好事先了解一些必要的购房知识，以便在看房时充分检查房屋的自身质量，比如楼板是否有裂缝或厨卫是否漏水等。切记要购买有产权的二手房，只有这样，我们才能够取得房子的拥有权，才能够自行处理这个房子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精打细算二手房

购买二手房应该注意哪些问题?



如果我们能够拥有“火眼金睛”，找到好的二手房，装修一下，再进行转手。只要我们懂得精打细算，投资二手房也是有大利可图。



有恒心，要做好艰苦的准备

吸取长辈的意见

好房子，该出手时就出手

合理利用中介的作用

注重房子周围的设施

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 学会从尾房里“淘金”

一直以来，尾房给人的感觉就是被挑剩下的，加上开发商的让利促销，基于“便宜无好货”的想法，许多投资者对此望而却步。其实这些尾房里并不都是质量差的房子，有很多质量跟那些卖出去的房子是一样的，开发商只是为了尽早抽出剩余资金，以期早点开发新的楼盘，所以薄利多销。这个时候我们大可趁机而入，低价收购这些尾房，之后再配合整个小区的环境，高价卖出，这也是不错的房产投资的绝招。

小韩本来看中了一套期房，但在付款前她发现附近另一处原价在8000元/平方米左右的楼盘，正以7500元/平方米的特惠价出售尾房。经过比较，小韩选购了一套尾房。毕竟期房还要等到明年才能够入住，而尾房如今已经是现房了，加上每平方米让利达500元，整体下来，就可以为自己节省了不少资金。而且两套房的地理位置差不多，未来的升值空间是平等的。

作为一个投资者，若能得到物美价廉的尾房，那也是非常好的投资选择。那么，应该如何从尾房中“沙里淘金”呢？

1．懂得区分尾房、烂尾房和空置房。烂尾房是由于开发商资金不足、盲目上马或错误判断，而导致楼盘开发总量供大于求，或造成无法回收前期投资，更无力后续建设，甚至全盘停滞的积压楼宇。而尾房大多是已成现房，是整个楼盘最后出售的一批房子。而空置房中，有不少是因手续不全、历史遗留、拆迁周转等因素造成的房屋闲置，购买时只要查验开发商是否持有卖房所需证件及其真实性，就可避免损失。

2．择优购买，切勿只图低价而买了“假实惠”。验收尾房时，要仔细检查房屋的各类设施，以免买到质量差或缺乏竞争力的产业。另外，尾房在销售时，其整体楼盘项目可能已售出多时，尾房设施的保修期可能已所剩无几，投资者应与开发商签署相关文件，以明确责任。

3．请教专业人士以获得切实可信的指点。目前，尾房销售与非尾房销售并无特别差异，主要有现场销售、展会推广两种形式。投资者若对一些楼盘早有垂青，可通过实地考察加以甄别，来选择尾房。若无特别明确的目标，而只想获得价格方面的优惠，那么，参加房展会不失为一种方便快捷的良策。

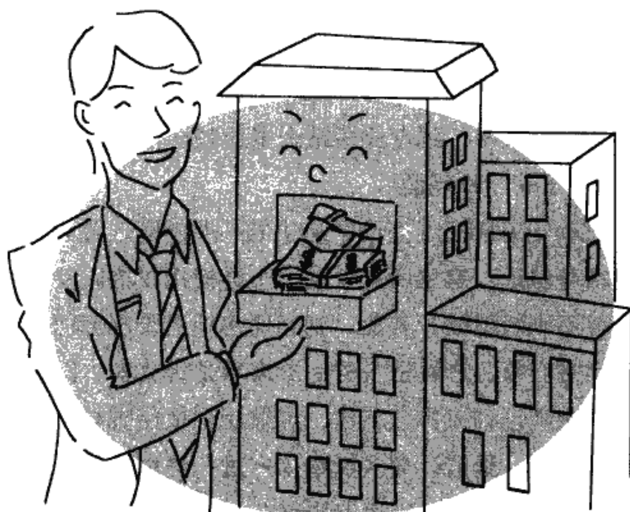
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学会从尾房里"淘金"

一直以来，尾房给人的感觉就是被挑剩下的，加上开发商的让利促销，基于"便宜无好货"的想法，许多投资者对此望而却步。其实这些尾房里并不都是质量差的房子，有很多质量跟那些卖出去的房子是一样的，开发商只是为了尽早抽出剩余资金，以期早点开发新的楼盘，所以薄利多销。这个时候我们大可趁机而入，低价收购这些尾房，之后再配合整个小区的环境，高价卖出，这也是不错的房产投资绝招。

尾房淘金有妙招

- 火眼金睛：区分尾房、烂尾房和空置房
- 勿图"假实惠"，择优购买
- 听听专业咨询师的建议



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 买房不可忽视哪些问题

年近30的小宋看到别人投资房产都发了财，自己刚好有一点闲钱，也想试试这条发财之路。经过考察，最终与某开发商签订了房屋买卖合同。一年后，小宋终于看到自己新买的房子，正在摩拳擦掌如何把它卖个好价钱。但想不到的是，有一天下大雨，他投资的新房却开始漏水，墙壁上出现了十几条裂缝，最长的一条横贯东西，可能对房屋的使用寿命产生致命影响。经鉴定，该房屋由于施工不当存在严重的质量问题。小宋多次找开发商理论，一直不能就维修和赔偿问题达成一致意见，这样的房子也没办法出手。小宋一气之下将开发商告上法庭……

房产市场上，房子越建越多，关于房屋的各种问题也接踵而至：房屋漏水、墙体脱落、设施不完善……因此，我们在投资房子之前，一定要仔细勘察，不可忽视以下几个问题：

1．选准看房时机

一般来说，阳光明媚是看房的好天气，这个时候，你应该到你看中的房子里去瞧瞧，首先看户型是否合理，通风是否良好，朝向景观如何，设备是否齐整好用，还得考虑一下夕照是不是很严重，夕照严重的房子会让你无法出手这个房子。再者，雨天也得去看看。

2．要学会对比

如果想要买到合意又便宜的房子，货比三家是少不了的。如果通过房屋中介来买楼，可以要求多提供一些房源来比较，每个房源最好都参照第一条去“眼见为实”一下，然后列个表格比较优劣，找出最有投资价值的那一套来。如果是自己找房子就利用一下互联网，到专业网站去多找些选择对象。

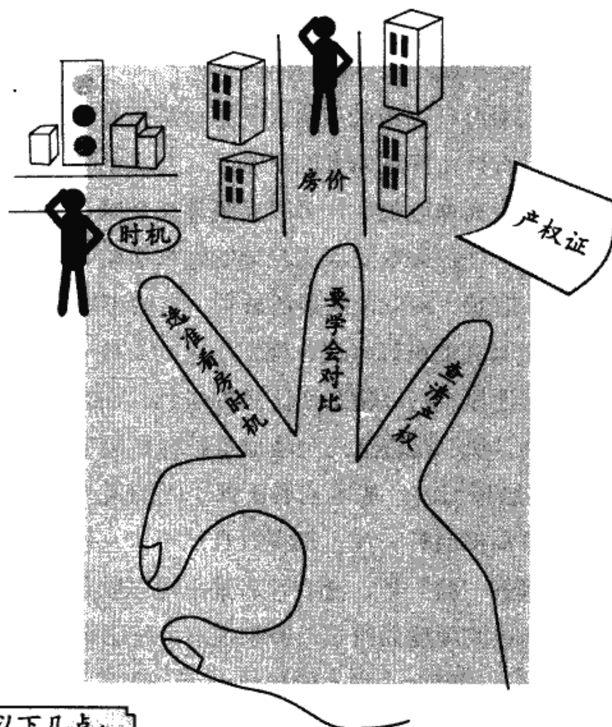
3．要查清楚房子的产权问题

在签订合同之前千万别忘了查清楚房子的一些问题。首先，要求卖房者提供合法的证件，包括身份证、房屋所有权证、土地使用权证以及其他证件，当然身份证的真假也不可不判断清楚。其次，到当地房地产管理部门查验房屋的产权状况，包括是否真实有产权，产权证上的记载事项是否真实，以及房屋是否属于禁止交易的房产，若房产已列入拆迁范围，或被法院依法查封，则房屋所有权人进行交易的行为是无效的。最后，要对欲购房产进行详细了解，如抵押贷款合同的还款期、利率、本息，房屋租赁协议中的租金、租期等问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买房不可忽视哪些问题

房产市场上，房子越建越多，关于房屋的各种问题也接踵而至：房屋漏水、墙体脱落、设施不完善……因此，我们在投资房子之前，一定要仔细勘察，不可忽视以下几个问题：



买房需要注意以下几点：

1. 产权是否清楚。无论地点多佳、环境多优、价格多低廉、质量多好，你都要为此投资一笔数额大的资金，所以应考虑资金的安全性，买的合法才能住着放心。	2. 使用权并非等于产权。使用权是不能交易的。产权房交易有交易规则，使用权房交易纯属投机。购房者千万不要被交易条件，特别是交易价格所诱惑。	3. 价格是否合理。卖方期望价高，买房期望价低，双方须取得均衡才能成交。	4. 中介一房多卖。所谓一房多卖就是指中介公司与购房人草签代理协议。一房多卖的目的就是为了赚取更多的差价。就购房者来说，为此需多支付若干无法增值的货币。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 如何选择楼层和朝向

我们在投资房产的时候，还要注意楼层和朝向，不同的楼层和朝向所拥有的市场是不同的。例如投资一层或者底层的房子就比较难以出手，所以我们在投资房子的时候要选择好的楼层和朝向，这样才比较好出手。那么，我们该如何选择楼层和朝向呢？各个楼层和朝向又有哪些优缺点呢？

底层一般不被大家看好，因为底层给人的感觉是采光不好、压抑、视野差，而且易潮湿等，似乎没有什么优点为人们所看好。其实单独从景观角度来说，底层也有其优势所在，至少离绿地很近，可以近距离感受绿草的气息。而且，现在的开发商为了促销底层，往往采取底层送花园的销售策略，这就非常适合有老人的家庭，方便、安全、惬意，所以说底层还是有一定的市场空间的。

2～6层是俯视小区景观的最好楼层，楼下小区的景色尽收眼底。位于这个范围楼层的家庭，坐在客厅里就可以俯瞰小区里的景色，而且越是偏上越是能将整个社区的绿色一览无余，所以投资这几个楼层是最容易出手的。

7～15层在这个楼层范围内，基本是看不到小区的景观了。主要的视野就扩展到周边的环境。如果周围空旷一片，那视野自然不错。但如果周围高楼密集，你看到的也只能是大楼的“脸”了，没有什么景色可以欣赏，所以，投资这几个楼层的话，就要看看周边的环境如何了，否则也不太好出手啊。

15层以上的高楼层，视野会占很大的优势，可以欣赏更远范围的景观，给人一种“一览众楼小”的感觉。欣赏着城市的景色，听着优美的音乐，那种感觉非常的好，所以投资这样的楼层相对来说还是比较容易出手。

朝向的选择对住房的影响人人皆知，但如何选择朝向并不是所有人都清楚。朝向也是衡量房屋优劣的重要指标，它不但影响采光、集热，而且影响通风。好的朝向会大大提高住房的品质，改善住宅室内环境，对居住者的身心健康十分有利，所以投资的市场也比较大。

大多数购房者在选择住宅时，通常会选择坐北朝南的房屋。在我国传统观念上，南北朝向为正，东西朝向为偏。坐北朝南的称为正房，是位尊的意思。因此，我们在选择投资房子的时候，最好选择朝南的户型。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何选择楼层和朝向



大多数购房者在选择住宅时，通常会选择坐北朝南的房屋。在我国传统观念上，南北朝向为正，东西朝向为偏。坐北朝南的称为正房，是位尊的意思。因此，我们在选择投资房子的时候，最好选择朝南的户型。

北

正房坐北朝南，采光、聚热、通风好。

南



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 小心"房托"迷花了你的眼

1996年春晚，赵丽蓉在《打工奇遇》里以一句"卖布的有布托，卖鞋的有鞋托，卖袜子的有袜拖，我就是那——饭托"引爆人们对"托儿"的关注。于是，社会发展到现如今，各行各业为达到自己不可告人的目的，雇佣托儿的事层出不穷，连卖房子的都玩起了"托儿"游戏。

房托常常指的是有些开发商或代理公司为了营造楼盘热销的场面，会在开盘前后或节假日，花钱请些装扮成客户的人，让这些人或者排队或者在售楼处装模作样地要买房产。简而言之，房托就是那些被开发商雇佣来假装买房的人。一些买房者受到售楼处热闹气氛的影响，而更容易做出买房的决定。

房托扰乱楼市，如果你要去买房，请一定要看清后再下手，否则后悔莫及。

房托之一，农民。此类房托级别是最低的，容易被识别，当别人问起时，一律说是替别人排队买房的。

房托之二，学生。此类房托形象稚嫩，主要是起滥竽充数的作用。

房托之三，离退休者。此类房托可以拿着自己家的户口本去签订购房合同，忽悠真正的购房者。

房托之四，置业顾问。此类房托替你解惑除忧，你不懂的他都知道，你不了解的他都了解。

房托之五，假按揭。这是最高级别的房托，开发商对这类"房托"的要求最高，给的薪水也高，日工资最高能达到数千元，而且此期间"房托"的责任和费用完全由开发商承担。

房托之六，五毛党。是指那些受人之托，在网上发布一篇回帖能够赚取5毛钱的网民。他们的工作主要有三项：攻击唱空房价、唱衰楼市的博主或评论员，运用流氓语言进行辱骂或人身攻击；发帖、写软文鼓吹市场一片大好或房价上涨之类，详参一些博客或论坛里的相关文章；对于自家楼盘声誉不利的帖子，采取各种手段进行掩盖或消除，常见的办法有删帖、选择性删除回复、在帖子后面发布大量的垃圾帖子，让该帖子淹没在垃圾帖子的海洋里，业内俗称"沉贴"。

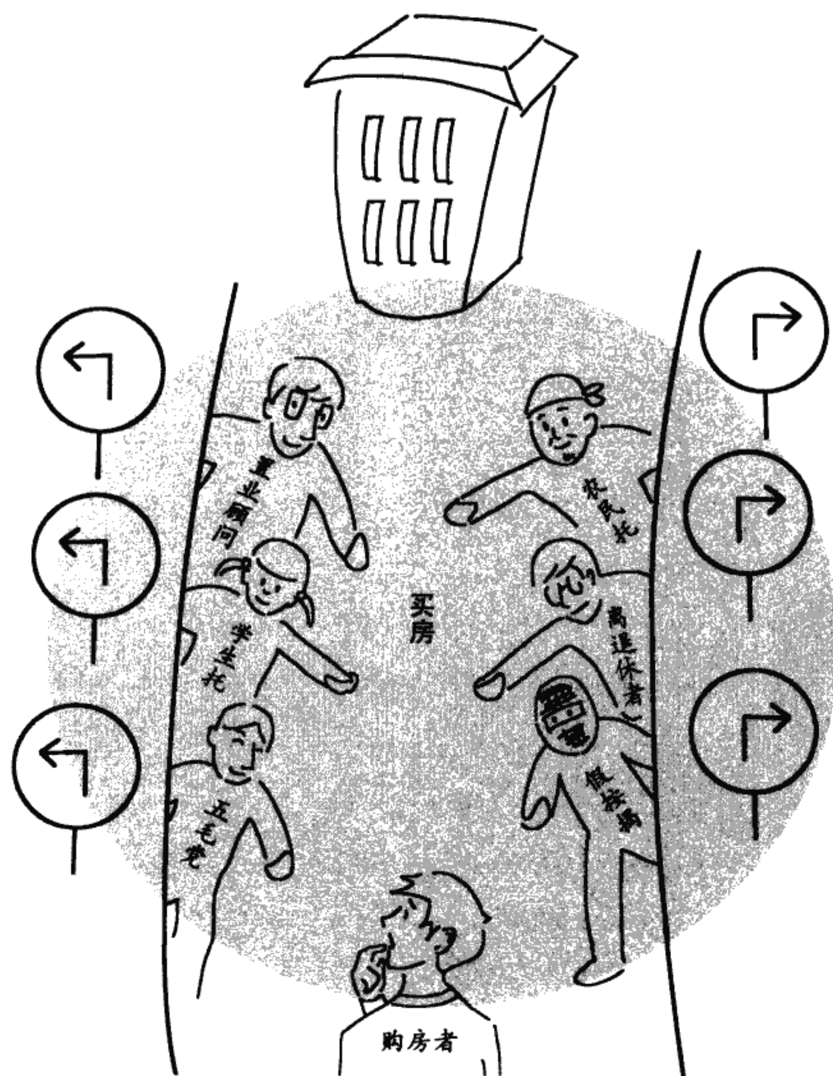
上面六类房托，前三种属业务型房托，后三种属职业型房托，尤其是假按揭类的房托，按照法律规定已经是属于职业犯罪。

所以，在投资房子时一定要擦亮眼睛，小心"房托"迷了你的眼，让你买到以次充好的房子而使自己亏本出售。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小心"房托"迷花了你的眼

房托常常指的是有些开发商或代理公司为了营造楼盘热销的场面，会在开盘前后或节假日，花钱请些装扮成客户的人，让这些人或者排队或者在售楼处装模作样地要买房产。简而言之，房托就是那些被开发商雇佣来假装买房的人。一些买房者受到售楼处热闹气氛的影响，更容易做出买房的决定。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十一章 收藏投资：寓财于乐

>>> 收藏有何入门诀窍

>>> 收藏艺术品有哪些渠道

>>> 收藏投资策略与误区

>>> 邮票投资——方寸之间天地宽

>>> 古玩投资——在玩赏中获取财富

>>> 珠宝投资——收益新宠

>>> 钱币投资——成为“有钱人家”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收藏有何入门诀窍

收藏多少年来一直受人们关注，如今，越来越多的人涉足收藏，然而留心观察，就会发现同时起步的人几年后会有不同的结局。有的人可谓名利双收，收藏品上达到不俗的档次，经济上也或多或少地有些收益；而有的人破破烂烂一屋子，外行看起来热热闹闹，内行则不免嗤之以鼻。这便涉及到了如何选择收藏品的问题。真、精、整恐怕是初涉收藏领域的人们面对眼花缭乱的物品时所要牢牢把握的诀窍。

首先是真，即真正的古董。现代人处于激烈的社会竞争、繁杂的生活环境中，于是古代物品就成为人们思古悠情的媒体。因此，从收藏这个角度来说，所选物品一定要有历史感，即人们常说的“够代”。当然，“够代”是相对的，明清时收藏家钟情于夏、商、周所谓老三代的古玉，而在当今，一块清代、民国时期的玉件价格亦不菲。

其次是精，即看收藏品是精美还是粗俗，是否有较高的艺术价值。收藏物品的年代固然重要，但其精美与否也是重要标准之一。我国历史上各朝代由于审美习惯不同，所遗物品风格迥异，如汉代的粗犷豪放、唐代的富丽堂皇、宋代的清新隽雅、明代的精雕细琢、清代的繁花似锦。各朝代有代表性的物品艺术价值高的可以不惜重金买下，否则宁缺毋滥。

最后是整，即完整性。任何一件藏品的完整性都不容忽视。古玩、字画等都有不可再生性。随着时代的推移，即使收藏条件再好，也难免受到损伤，因此其完整性就尤为珍贵。以人们津津乐道的明、清官窑瓷器为例，哪怕是口沿稍有脱釉，即“毛口”，价格都会成倍地下降。所以收藏品要品相上乘，才会有较大的升值空间。

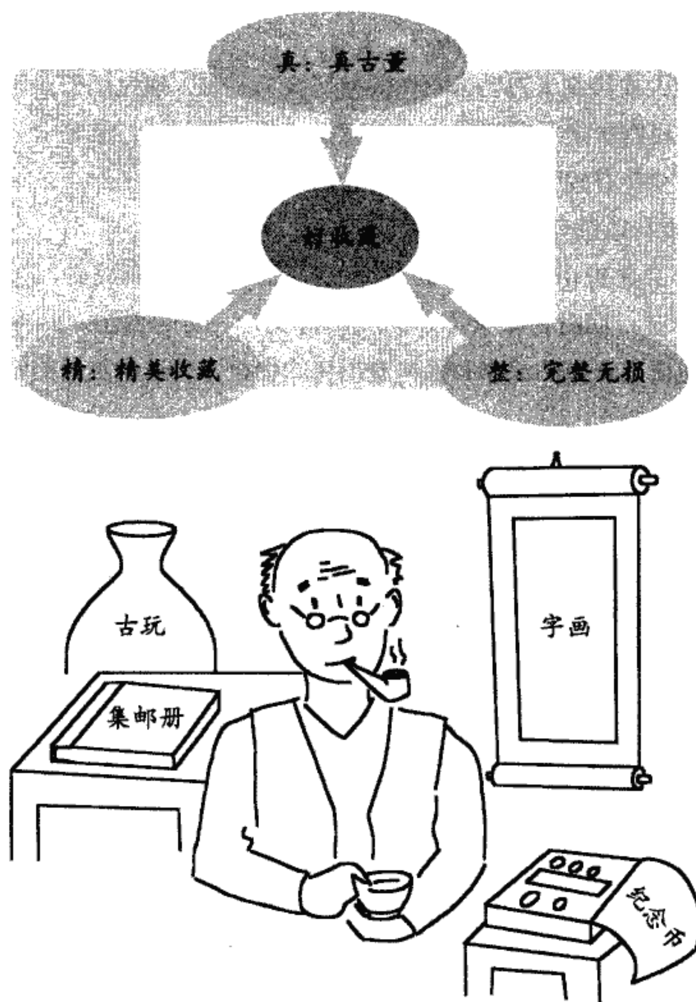
所以说，要想搞好收藏，必须具有相关的知识，了解相关诀窍，否则很容易花冤枉钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏有何入门诀窍

收藏入门有诀窍

收藏多少年来一直受人们关注，如今，越来越多的人涉足收藏。然而留心观察，就会出现，同时起步的人几年后会有不同的结局。有的人可谓名利双收，收藏品上达到不俗的档次，经济上也或多或少地有些收益；而有的人破破烂烂一屋子，外行看起来热热闹闹，内行则不免嗤之以鼻，这便涉及到了如何选择收藏品的问题。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 收藏艺术品有哪些渠道

投资者涉足艺术市场，必须根据自己的情况选择合适的艺术品投资渠道，可供投资者选择的艺术品投资渠道主要有：

1．从艺术家或其他艺术品所有者处私下收购

这种私下收购，可以不经任何中间环节，投资者的购入价可以相对较低，获利的机会较大，利润回报较高。尤其是在民间收购艺术品，若投资者独具慧眼，往往可能以极低的价格购进上等的艺术品。

2．通过代理人或经纪人购买

由于代理人或经纪人对艺术市场的情况较为了解，通过他们购买艺术品不失为一个较好的投资渠道。理想的代理人或经纪人应懂艺术，最好有一定的学术层次和知名度，并且有较强的事业心和责任感。

3．从拍卖行通过竞价方式购买

拍卖的作品底价由拍卖人与委托人之间商定，若拍卖成交，买家向拍卖行交付一定的酬金，同时，卖家亦须向拍卖行支付一定的佣金。如果作品未能售出，拍卖行也要按公布的比率扣除未能出售的佣金。通过拍卖行的宣传，投资影响较大。

4．从画廊、文物商店、珠宝商店、集邮用品商店购买

这是投资艺术品的主要渠道之一。通过这一渠道购买的艺术品，一般而言质量有保证，不易买到赝品。不足之处在于这些地方所售艺术品价格均比较高，投资者不妨多走几个地方，多问多看，摸清艺术市场的行情，不要贸然投资。

5．从艺术品展览会上购买

艺术品展览会主要有以下三种形式：

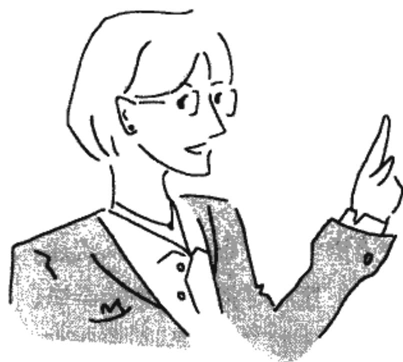
（1）个人作品展览。

（2）大型综合联展。

（3）艺术博览会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏艺术品有哪些渠道



通过什么渠道收藏?

投资者涉足艺术市场，必须根据自己的情况选择合适的艺术品投资渠道，可供投资者选择的艺术品投资渠道主要有：

- 从艺术家或其他艺术品所有者处私下收购。
- 通过代理人或经纪人购买。
- 从拍卖行通过竞价方式购买。
- 从画廊、文物商店、珠宝商店、集邮用品商店购买。
- 从艺术品展览会上购买。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 收藏投资策略与误区

收藏投资不仅仅是兴趣爱好，还应全面看待，这里来讲述一下其应对策略与误区：

1．收藏不能光靠砸钱

是不是贵的就是真的？就是好的？现在好多贵的东西并非绝品，由于藏品市场活跃，因而出现了大量浑水摸鱼的产品，兜售者用它们忽悠并不精通收藏品市场的消费者，把粗制滥造、随意拼凑的所谓“收藏品”的升值潜力吹得天花乱坠。这样的产品不但品质不能保证，而且由于根本没有市场，难以流通，压根儿不是投资品，最多只是工艺品。某市场一地摊上摆满了批发零售的器皿、字画、票证，最引人注目的是成堆的各式钱币，历朝历代的“通宝”几乎都有，每枚都红斑绿锈，颇似真品。因此作为收藏投资的话，一定要花时间、花精力去仔细研磨，然后再花财力收藏。

2．合理调整资金比例，理性收藏投资

虽然目前藏品市场“涨声一片”，但这个市场，尽管造就过财富英雄，但也有过惨痛教训，尤其是将收藏的目的定位为投资增值时，风险就更加突出。

在投资对象选择上，既要遵循安全性与流动性原则，还要遵循小额投资原则，初期可先拿出少许资金进行尝试性投资，逐步摸索市场行情，积累操作经验，增加投资筹码。

3．收藏品不是越久越值钱

真品也并不是不会贬值的，上世纪90年代前后是日本泡沫经济的顶峰，日本艺术拍卖史上也经常出现从未有过的“天价”现象，一波接一波的浪潮冲昏了投资者的头脑。但随着日本经济泡沫的破灭，“价值连城”的收藏品也开始“打折”，银行里用于抵债的书画作品堆积如山，其价格只相当于原价格的1/5。

另外，需要再次提醒收藏投资者注意的是：投资收藏品存在“高风险”。参与者首先需多多学习观摩，在购入收藏品之前先请教专家，其次，要关注收藏品的艺术价值和稀缺程度，这两点也是鉴别收藏品价值的重要因素。任何商品的价格都是围绕价值上下波动，如果价格过多地偏离价值，最终的结果就是价格必然回归理性。还有一些人为了追求暴利而不顾法规，大肆造假售假，致使当前赝品泛滥，让投资人又增加了几分风险。

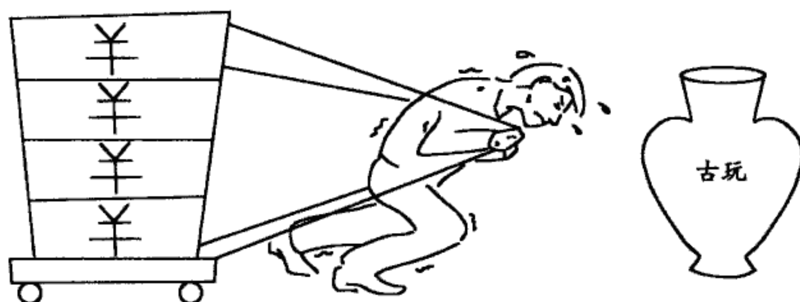
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏投资策略与误区

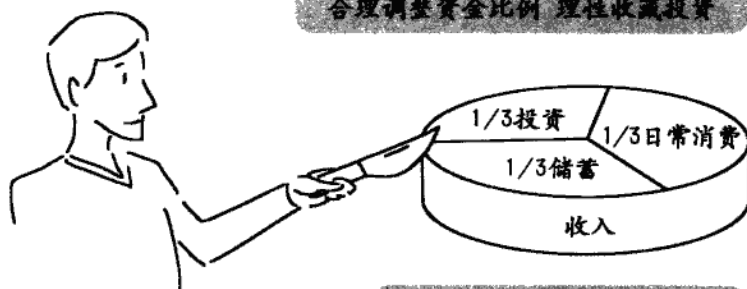


聪明投资者的收藏策略

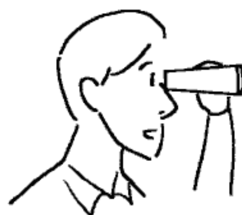
收藏不能光靠砸钱

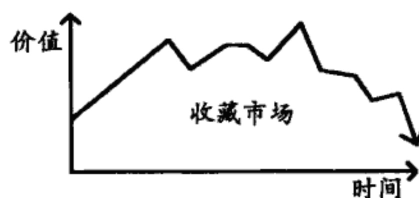


合理调整资金比例 理性收藏投资



收藏品不是越久越值钱





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 邮票投资——方寸之间天地宽

邮票俗称“小市民的股票”。早在20世纪40年代，邮票便成为欧美等国家普遍欢迎的投资对象。20世纪80年代以来，邮票在股票之前就已成为我国个人投资的热门货。只要你细心，从这些小邮票里挖出黄金般的价值也不足为奇。

所有投资的共性是稀缺性，只有稀缺的东西才是最有价值的东西，邮票也不例外，它在我们身边随处可见，只要你选择对了，就没有不增值的道理。

在进行邮票投资之前，投资者需要对其进行细致研究，对其大致情况有个了解：

1．可投资邮票的种类

（1）新票、盖销票、信销票。

（2）成套票和散票。

（3）单票、方连票、整版票（即全张票）。

（4）单枚套票、多枚套票、大套票。

（5）低档邮票、中档邮票、高档邮票。

（6）早发行的邮票和晚发行的邮票。

（7）纪念邮票与特种邮票。

2．邮票投资的方法

进入邮票投资市场，从邮票升值中获得收益，除必须掌握有关集邮方面的基本知识外，还应掌握邮票市场行情和一些切实可用的投资技巧。

（1）熟悉邮票市场行情，选准邮票投资目标。

（2）把握邮票市场的走势，切莫错失良机。

（3）研究总结邮票投资市场的涨跌规律，及时购进抛出。

（4）分析各种邮票的价格变动，及时按等级投资。

（5）分别投资不同档次的邮票，长期持有。

（6）了解邮票价格，学会讨价还价。

（7）判断邮票价格涨跌是否正常。

（8）掌握邮票交易程序，确保安全成交。

（9）抓住邮票发行及市场信息，以便采取正确的投资策略获取高利。

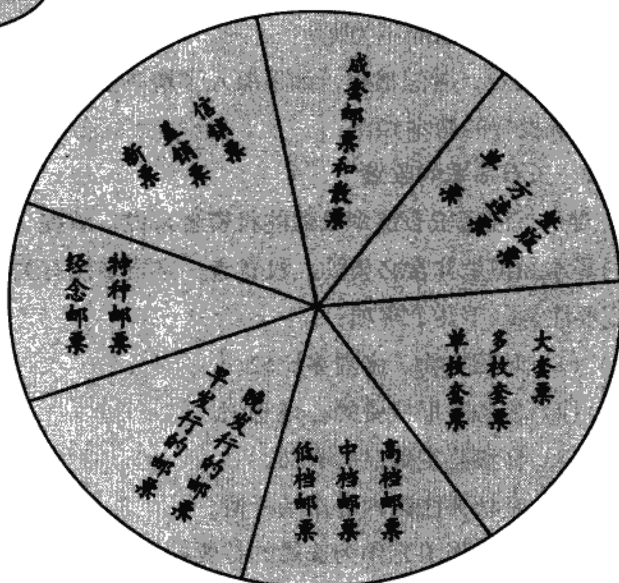
（10）投资之前，要重视票种选择，切忌购进冷票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

邮票投资——方寸之间天地宽

如何投资邮票？





邮票投资的方法

- ◎熟悉行情，选对目标
- ◎把握市场走势
- ◎研究邮票市场涨跌规律
- ◎分析价格变动，按等级投资
- ◎分档次投资，长期持有
- ◎学会讨价还价
- ◎判断价格涨跌是否正常
- ◎掌握交易程序，确保安全成交
- ◎抓住邮票发行及市场信息，采取正确策略
- ◎重视票种选择

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 古玩投资——在玩赏中获取财富

有人曾经很形象地把投资古玩形容为“玩并赚着的投资方式”，确实如此，古玩投资不仅满足了投资者的个人爱好，又能给其带来丰厚的利润回报，是一举两得的事情，何乐而不为呢？

古玩投资，看似很难，如果深入了解下去，操作起来也并非那么难。下面是一些古玩投资的基本知识：

1．玉石翡翠的收藏

对于想涉足玉石翡翠收藏的投资者来说，掌握一点玉石翡翠的鉴别与辨别真伪的基本知识是非常必要的。投资者一定要多读有关资料，掌握相关的知识，同时还要注意以下几个事项：

（1）对照实物，多看多比较。

（2）具备长期投资的心理意识。

（3）仔细鉴定藏品的真伪。

（4）密切关注国内外市场行情。

（5）以制作工艺作为选择的首要标准。

2．青铜器的收藏

我国的青铜器不仅种类丰富，而且别具艺术特色，历来是中外收藏家注意收藏的珍品。如果投资者想通过青铜器投资来实现致富的目标，就应该先学会识别真伪青铜器的窍门：

（1）眼看，即看器物造型、纹饰和铭文有无破绽，锈色是否晶莹自然。

（2）手摸，凡是浮锈用手一摸便知，赝品器体较重，用手一掂就知真假。

（3）鼻闻，出土的新坑青铜器，有一种略有潮气的土香味，赝品则经常有刺鼻的腥味，舌舔时有一种咸味。

（4）耳听，用手弹击，有细微清脆声，凡是声音混浊者，多是赝品或残器。

3．古瓷器的收藏

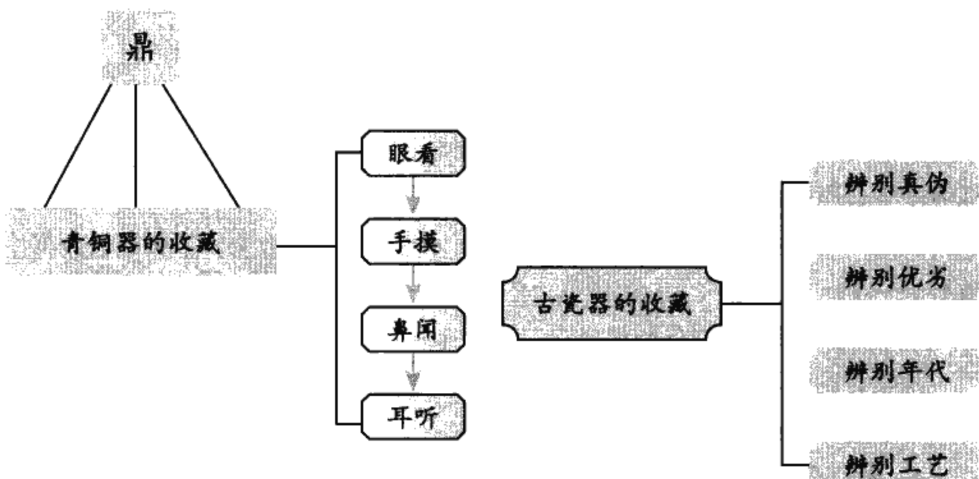
要了解各时期中国瓷器的风格特点，还要掌握一些甄别瓷器新旧真伪的知识。判断一个瓷器的优劣主要还是看它的制作工艺。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古玩投资——在玩赏中获取财富

玉石翡翠的收藏

- 对照实物，多看多比较
- 具备长期投资的心理意识
- 仔细鉴定藏品的真伪
- 密切关注国内外市场行情
- 以制作工艺作为选择的首要标准



收藏品的价格通常由下列几个因素决定：

1. 存世量。存世量越少越值钱，如果是举世无双的“孤本”，那必然价值连城。
2. 年代因素。年代越久远，藏品越值钱。一只唐代的瓷瓶一般会比宋代的值钱，这是由时间因素决定的。
3. 艺术性。艺术性越高的藏品越值钱，但只有同一时代背景下的物品才有可比性。
4. 品相因素。品相指藏品的好坏及新旧程度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 珠宝投资——收益新宠

随着人们生活水平的提高，珠宝投资成为越来越多人的投资首选。然而，在珠宝投资存在巨大利润空间的同时，也存在着一定风险。因此，投资者应明确以下要点，为自己的财富进行更好的投资操作。

1．不是所有的珠宝品种都能作为投资的选择

珠宝的品种很多，但真正具有收藏与投资价值的不多，而且这些价值是随时间、地区、市场的变化而变化的。在投资中，应以需求是否旺盛、资源供给是否日益稀少、变现是否容易为原则来选择。

2．收藏、投资珠宝首饰应遵循“少而精”的原则

在收藏与投资时，精品、高档的珠宝才最有投资价值，低端产品的投资回报率受不确定因素影响较大。珠宝收藏忌杂而滥，例如花同样的价钱购买了五六颗低等级宝石还不如投资购买一颗高品位的宝石，因为作为珠宝收藏者并不是以量取胜而是以质胜人，只有在保证质的前提下才考虑藏品的数量，不然就只能算作破石子一堆。

3．关注宝石自身以外的因素

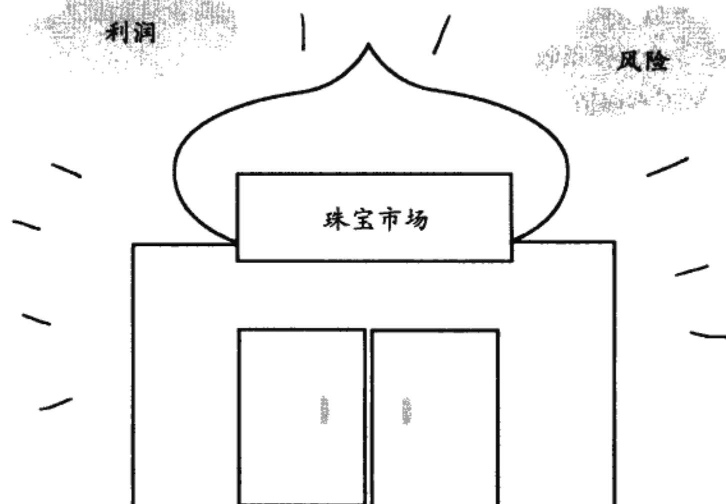
珠宝首饰除本身宝石的珍贵外，其品牌、设计、款式、雕琢工艺等方面的附加值亦是投资收藏时评估其价值的重要因素。

4．做一个有心人

在珠宝这一大千世界里，宝石的品种实在是琳琅满目，从何处着手进行集藏是众多珠宝爱好者感到疑惑的问题。有很多朋友总把各种宝石的档次看得很重要，例如把钻石、红蓝宝、祖母绿等名贵宝石定为首选类，而对于如石榴石、橄榄石、海蓝宝石、石英等中低档宝石就不屑一顾，其实这是进入了一个误区。以下我们就以海蓝宝石为例作一下简单的介绍：如您进入了海蓝宝石的世界（产地新疆），您会发现海蓝宝石的颜色并不仅仅是我们常见的淡蓝色，还有艳丽的金黄色（金绿柱石）和漂亮的玫瑰红色（铯绿柱石）等，它们在国内普通的珠宝市场极少出现，人们对它们都不大注意，但在国际拍卖市场上，一颗瑰丽的金绿柱石或铯绿柱石远远超出一颗普通红蓝宝石的价格几倍甚至几十倍，所以您如能在珠宝收藏中做一个有心人，一定能事半功倍，进入一个崭新的境界。

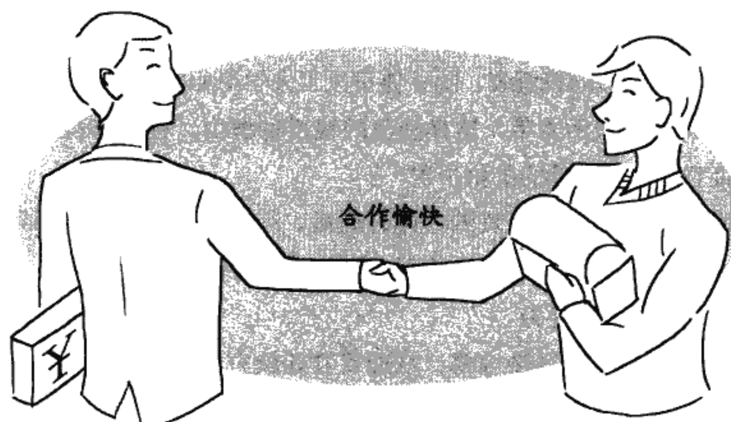
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

珠宝投资——收益新宠



随着人们生活水平的提高，珠宝投资成为越来越多人的投资首选。然而，在珠宝投资存在巨大利润空间的同时，也存在着一定风险。因此，投资者应明确以下要点，为自己的财富进行更好的投资操作。

- 选对珠宝做投资
- 少而精的投资原则
- 关注宝石自身以外的因素
- 做一个有心人



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 钱币投资——成为“有钱人家”

古今中外发行过的钱币有数百万种之多，钱币收藏者只能量力而行，分类收藏。收藏专家认为，钱币收藏要注意以下五个方面：

1．钱币是否有面值

没有面值的只能称为“章”，而不能称为“币”。币，必须是可以或者曾经可以作为货币流通。

2．钱币涉及的题材

钱币所涉及的题材多为历史人物、历史事件、文化艺术、体育、动物、植物等。最好是选择大众喜闻乐见的品种，比较有生命力。

3．钱币的纪年版别

钱币上的纪年是指铸造在钱币上的年份。相同图案、面值的钱币，纪年不同，其价值差异颇大。

4．钱币的出处

比如说，银元就分为云南龙版、北洋龙版、江南龙版、贵州竹版等。

5．钱币齿边形状

钱币的齿边形状大致可以分为平光边、丝齿边、装饰边、铭文边和安全边五大类，是区分铸币不同版别的一个重要依据。

总之，鉴别钱币时需要在“看”上下工夫，钱币收藏者往往需要随身携带放大镜。但是，古钱币投资与其他形式的投资一样，也存在着极大的风险。投资者在古钱币的实际投资过程中，应掌握以下几个要诀：

1．选准某一时期，把握好一点

涉足钱币收藏领域的投资者，除了要下大工夫学习相关方面的专业知识之外，最好先从某一时期的钱币着手，这样涉及的钱币种类少，相对容易把握一点。

2．详细了解有关币种的价格情况

古钱币投资者在确定了投资的具体方向后，必须详细了解有关币种的价格情况，要了解相同或相似种类的价格差别，以免遭受投资损失。

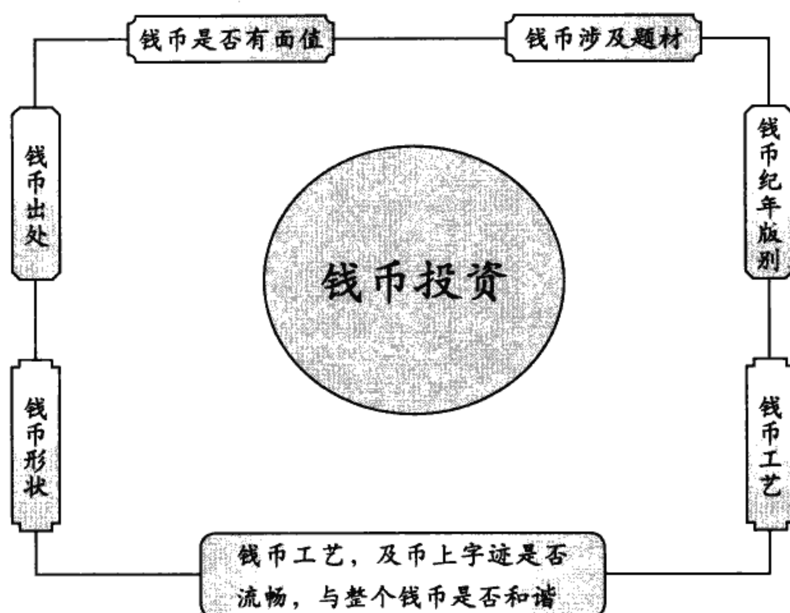
3．具备一定的识别能力

古钱币因形制简单，铸造容易，从近代开始就有人专门从事古钱币造假，所以，古钱币的收藏投资者必须具备一定的识别能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱币投资——成为"有钱人家"





收藏钱币的技巧

- 最初步入钱币市场，把握好价格
- 可作专题收藏
- 选择参考书
- 普通品中觅大珍
- 收买前人集币好处多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十二章 保险投资：花钱转移风险

- 保险让你的未来生活更有保障
- 保险能为遭遇意外的人买单
- 必不可少的保险知识
- 购买保险前的准备工作
- 选择保险公司有学问
- 保险合同关键看哪儿
- 根据年龄阶段选择险种
- 新婚夫妇的投保计划
- “准妈妈”需要什么保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 保险让你的未来生活更有保障

在我们生活的世界里，风险就像空气般存在于我们的周围，天空、街道、家里、办公场所，等等，时时刻刻隐藏着许多我们无法预知的风险。“杞人忧天”的成语让我们觉得这样总是忧虑地生活会严重降低生活质量，但是这个成语却很真实地提醒着我们，忧患意识必须要有。一方面，在这样车水马龙、钢筋水泥的都市里，我们所能遇到的风险实在比古人多出不知道多少倍，所以为自己修好“城墙”来防范风险是很有必要的。另一方面，由于发生意外的不确定性，许多人会忽视它的存在，因而不会为此提前准备。但现实生活中，风险和意外确确实实存在，如果事先不做好充分的准备，就可能承受巨大的打击。你必须意识到，意外会使你欠下巨额债务。

万一发生意外，你知道将会欠下多少账单吗？你将如何偿付风险账单？花平日的积蓄、向亲朋好友借、社会救济、听天由命……也许你只需要在风险来临之前，建筑好你的“城墙”，你就可以安然渡过风险，而不至于到时措手不及。

2007年年底，小安和老公领了结婚证，没有举办婚礼，选择了旅行结婚。就在他们乘兴而归、准备入住新房时，才发现由于连接冲水马桶的水管阀门断裂，家里早已“水漫金山”，原木地板和家具、家电“惨遭荼毒”不说，还殃及四邻，硬生生地把不办婚礼省下来的十几万元钱统统搭了进去。望着满屋狼藉，小安和老公只能懊悔当初没有买家庭财产保险。

“天有不测风云，人有旦夕祸福。”巨大的风险打击时刻潜伏在我们身边，而保险正是应对意外风险的有效工具，毕竟预防总比治疗好。

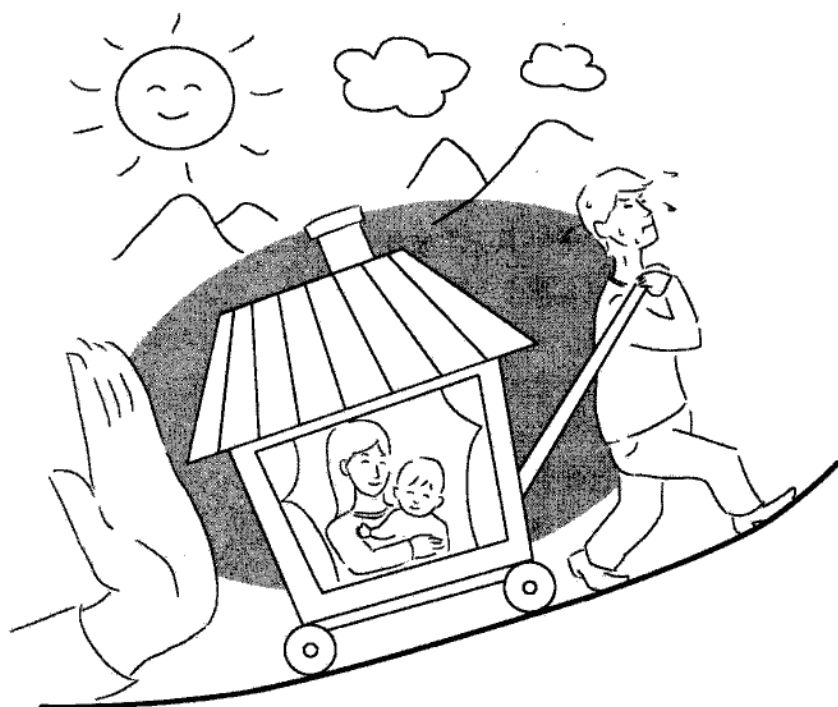
财务安全是进行投资规划时首先要考虑的问题，没有购买保险的家庭资产配置是不合理的。比方说家庭，从财产的角度看，面临着很多风险；从人身的角度看，生老病死残都面临财务的负担。因此，家庭风险的防范是理财的一个基础，从这个意义上讲，保险无疑是家庭的必需品。保险可以将投保人的风险转给保险公司，并给其家人带来安心、快乐和慰藉，是一种能让家庭未来生活更有保障的投资工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险让你的未来生活更有保障

保险，为了生活更“保险”

现实生活中，风险和意外是确确实实存在的，如果事先不做好充分的准备，就可能承受巨大的打击。你必须意识到，意外会使你欠下巨额债务。



财务安全是进行投资规划时首先要考虑的问题，没有购买保险的家庭资产配置是不合理的。比方说家庭，从财产的角度看，面临着很多风险；从人身的角度看，生老病死残都面临财务的负担。因此，家庭风险的防范是理财的一个基础，从这个意义上讲，保险无疑是家庭的必需品。保险可以将投保人的风险转给保险公司，并给其家人带来安心、快乐和慰藉，是一种能让家庭未来生活更有保障的投资工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 保险能为遭遇意外的人买单

购买保险是为了能够给自己和亲属的人身和财产提供一种保障，也是你减少突发事件带来的损失的一种方式。在很多人眼中，保险是被忽略的。首先，很多人认为买了保险却几年甚至十几年都没用上，只是白白投钱；其次，认为小病上医院看看就行了，大病不一定轮到自己；最后，现在市场上有很多卖保险的推销人员，他们无孔不入，让人反感。

不要以为保险只是个“稻草人”，对你没有多大意义。

当前，医疗费用很高，很多工薪阶层的人，有病宁可拖着不治，或者宁可相信偏方土方，也不想去医院，无非因为花销太高了。可是对于重大疾病和意外事件，你不去医院行么？面对高额的费用，连收入较高的家庭也会一筹莫展。此时，保险的作用就体现出来了。

乔敏是一位独立自主的“80后”女孩，工作很努力，很受上司和同事的赏识。其实，乔敏之所以这么努力，就是为了能多挣点钱，好让母亲安度晚年。由于她的父亲很早就去世了，多年来只能靠母亲微薄的收入支撑艰难的生活。以前，乔敏为了能减轻母亲的负担，在大学里一直勤工俭学。大学毕业后，她依靠优异的表现进入这家企业工作，每个月都有优厚的薪水。当领到第一份薪金时，她喜极而泣，终于可以让母亲休息一下了！

可工作后不久，她的身体总是出些小毛病。无意中，她结识了一名寿险规划师。在他的建议下，她购买了5万元的意外伤害险。她刚开始还有些后悔，觉得不一定会发生什么不幸的事情，可没想到一天她参加一个聚会之后，在回家的路上发生了车祸，伤势很严重！

面对巨额的医疗费和可能因为无钱治疗而残疾的女儿，她的母亲犹如遭遇了晴天霹雳。就在这个时候，乔敏购买的保险的赔偿金及时送到了，母亲松了口气，乔敏有救了！

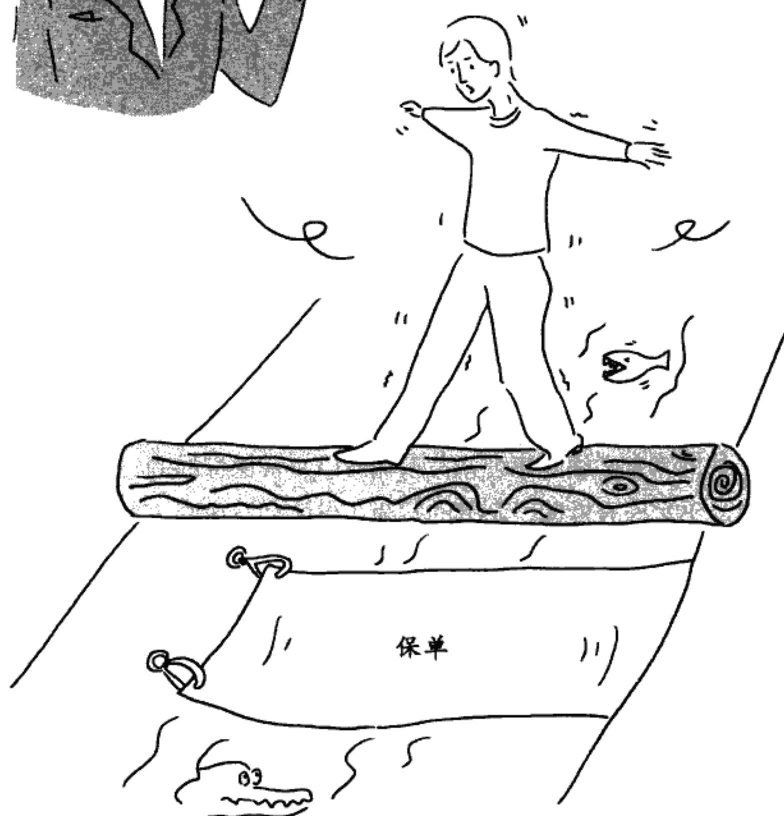
这样，你还觉得它是稻草人么？在关键时刻，尤其是在面对一些重大的意外事件时，它就是你最好的经济保障。那时，钱代表的不仅仅是一个符号，而是健康甚至生命了。为了保证你的幸福生活，保证自己和家人的安全，提高生活状态的安全度，你应当静下心来，仔细考虑一下保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险能为遭遇意外的你买单



"天有不测风云，人有旦夕祸福。"而保险正是应对意外风险的有效工具。



在关键时刻，尤其是在面对一些重大的意外事件时，保险就是你最好的经济保障。那时，钱代表的不仅仅是一个符号，而是健康甚至生命了。为了保证你的幸福生活，保证自己和家人的安全，提高生活状态的安全度，你应当静下心来，仔细考虑一下保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 必不可少的保险知识

以下知识是你购买保险时应当最先了解的：

1．保险公司

一般指经营保险业的经济组织。在中国，主要是指经保险监督管理机构批准设立，并依法登记注册的商业保险公司。根据《保险法》的相关规定，保险公司可以采取股份有限公司和国有独资公司两种形式。

2．构成保险的各个要素

每份保险合同都会有这几个内容：第一，投保的标的，即是人身还是财产；第二，投保的费用，即所需交纳的保费；第三，投保的保额，即一旦出现符合保单中的条件的风险时，保险机构所应提供的金额；第四，投保人，被保险人和受益人；第五，保险的费率，即保费占保额的比率；第六，免责事项，即在某些情况出现时，保险公司不负责赔偿。

3．保险的原则

保险的四大原则是最大诚信原则、保险利益原则、近因原则、赔偿原则。最大诚信原则，是指双方必须互相告知关于保险以及被保标的的一切信息，保持最大限度的诚信，不允许有欺骗、隐瞒的行为；保险利益原则，也叫“可保利益原则”，是指要想让保险合同有效成立，投保人必须对保险标的具有法律上承认的利益；近因原则是指，意外和危险事故的发生对于损失结果的形成，须具有有直接决定性的因果关系，且近因在可保范围内，这样保险人才对发生的损失承担补偿责任；赔偿原则是指被保险人可以恢复到受灾前的经济原状，却不可因此获得额外收益。

4．保险的分类

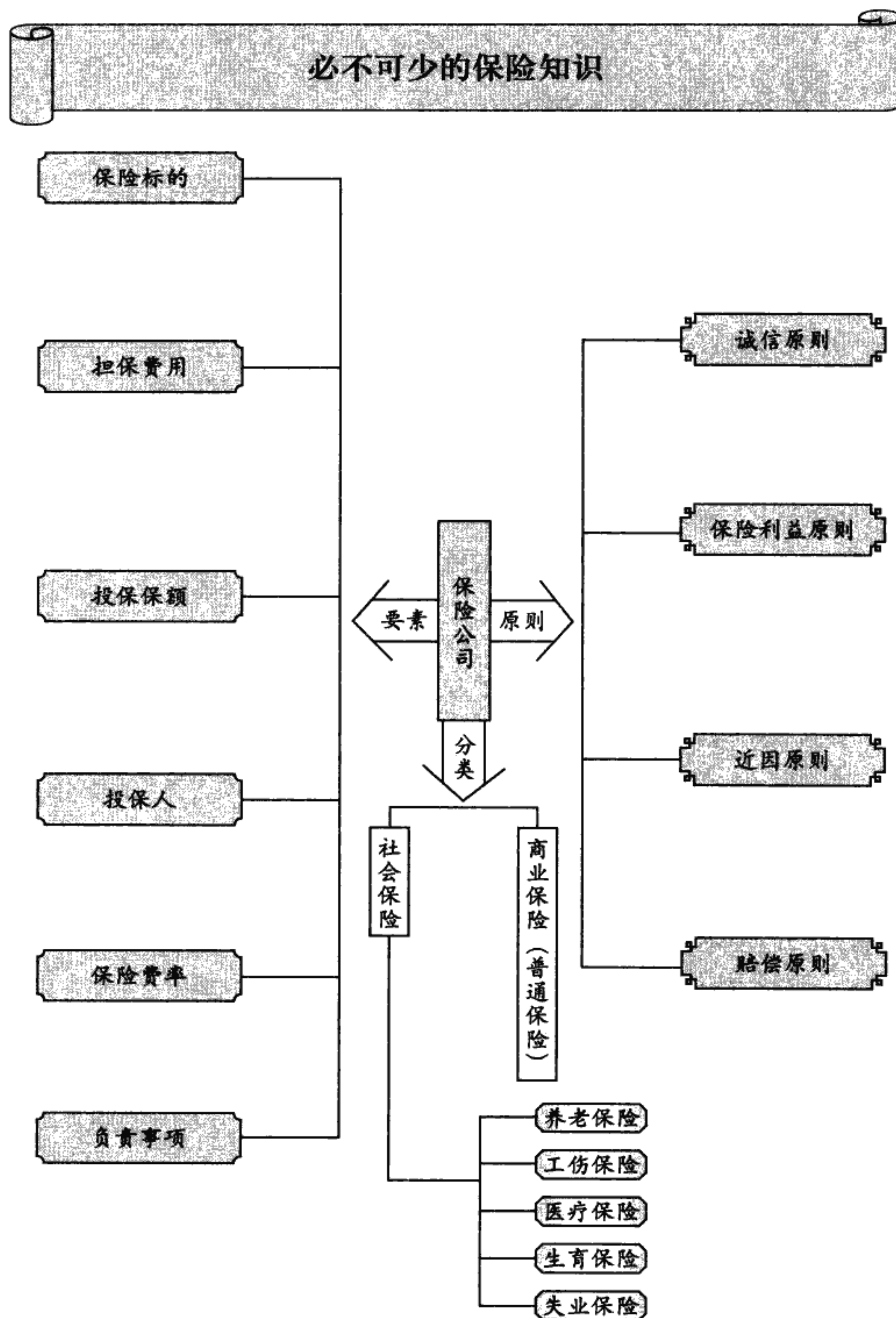
从大体上分，可以分为社会保险和商业保险。商业保险又称普通保险。对于社会保险，其下还可分为养老保险、工伤保险、医疗保险、生育保险和失业保险。

根据保险的标的不同，可分为财产险和人身险。

根据投保方式的不同，可以分为个人保险和团体保险。

掌握必不可少的保险知识，将有助于你高效、顺利地进行保险投资！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 购买保险前的准备工作

在确定自己有投保的需求后，你就应当收集相关的信息，留意各种保险的特征和区别，并在购买保险前做好以下工作：

1．自我检测

就是你要根据自己的职业、收入、家庭情况、年龄等对自己生活中所面临的各项风险进行预测，看在哪些方面存在隐患和漏洞，需要保险来提供保障。

2．熟悉保险公司

保险公司都必须经过保监会的批准才能设立，但是，你还要看保单中的条款是否适合自己，服务是否周到、人性化，是否值得你信赖。保险公司的信誉对于投保者来说十分重要，你不妨多查查保险行业的相关资料，然后再挑选要投保的公司。

3．量力而行

应该根据自身实际情况，在一定范围内适当购买人身保险，而不能因投保过多而影响了生活。尤其对于刚工作的年轻人来说，收入还不稳定，缴纳高额的保费，无疑也成了金钱上的负担。如果资金上周转不开，退不退保都很尴尬。

4．选对险种

保险具有特殊的性质，它对于个人来说，具有身份上的依赖性，其他的东西可以转让或者送人，可是保险不行。它更多地体现了个人的需求，所以你必须选择符合自己条件的险种。而保险的种类很多，市场上推销保险的人也很多，为了不被人蒙骗，买了自己根本用不上的保险，你首先应清楚自己在什么方向上有保险需求。不能仅因一时头脑发热，听信别人的话就买了保险。当危险真正来临的时候才发现保的险根本帮不上忙，已经太晚了！

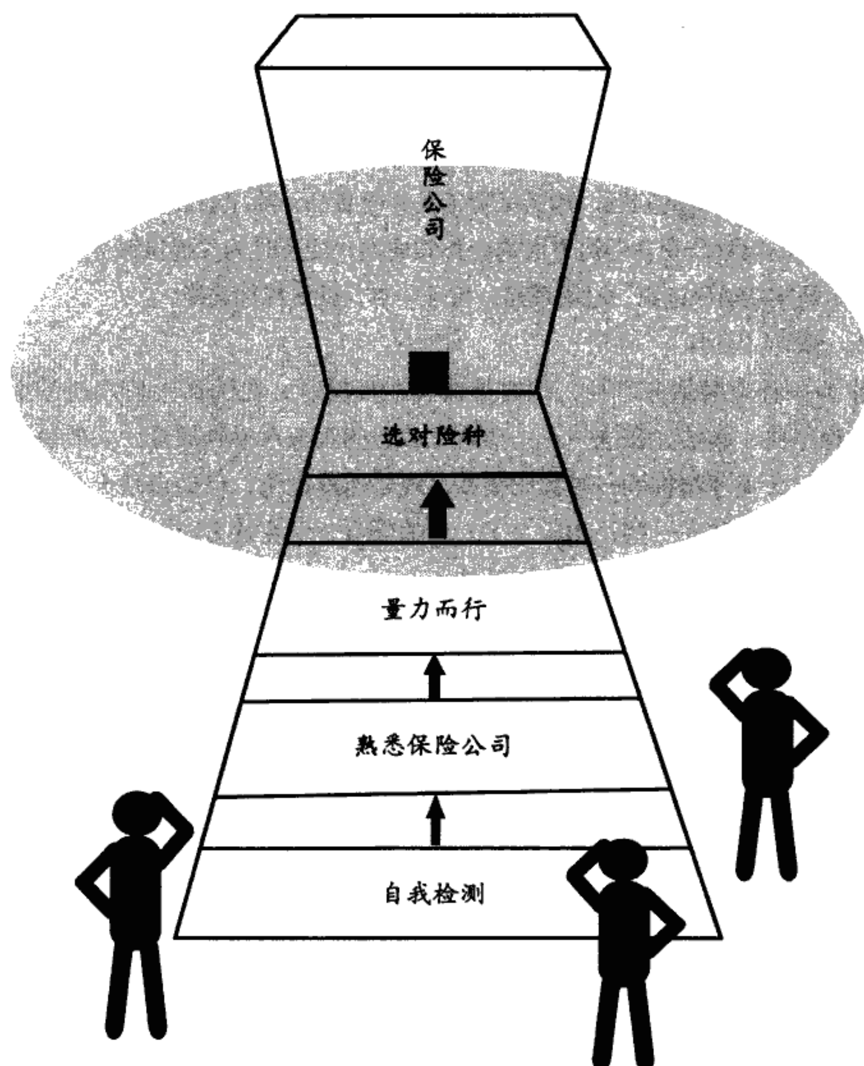
俗话说：“晴带雨伞，饱带饥粮。”对于每个人来说，生活中遇到意外是难免的，意外的发生往往毫无征兆，并会给你带来轻重不同的经济损失。如果你拥有适当的保险，这些损害将会被降到最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购买保险前的准备工作

做好准备工作

在确定自己有投保的需求后，你就应当收集相关的信息，留意各种保险的特征和区别，并在购买保险前做好以下工作



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 选择保险公司有学问

随着我国保险业自身的不断发展壮大，以及对外开放程度越来越高，在我国境内开展保险业务的保险公司在数量上已经颇具规模。面对如此多的保险公司，投保人应该如何选择呢？你可以参看如下的标准：

1．看公司实力

建立的时间较久的保险公司，相对来说规模大、资金雄厚，从而信誉度高，员工的素质高、能力强，他们对于投保人来说更值得选择。我国国内的保险业由于发展时间比较短，因此主要参考标准则为公司的资产总值，公司的总保费收入、营业网络、保单数量、员工人数和过去的业绩，等等。投保人在选择保险公司的时候不应该只考虑保费高低的问题，购买保险不是其他货品，除了看价格，业务能力也很重要。较大的保险公司在理赔方面的业务较成熟，能及时为你提供服务，尽管保费较高，但是其能够保证第一时间理赔，仅这一点，就值得你选择。

2．看公司大小

作为一种金融服务产品，很多投保人在投保时，在选择大公司还是小公司上，犹豫不决。其实，在这一点上要着重看它的服务水平和质量。一般说来，规模大的保险公司理赔标准一般都比较高，理赔速度也快，但缺点是大公司的保费要比小公司的保费高一些；相比之下，小的保险公司在这方面就有不足，但保费会比较低，具有一定价格上的竞争优势。

3．看产品种类

每家保险公司都有众多产品，想要靠自己的能力一点点淘出好的来，并不容易。不过找到好的保险公司就不同了。一家好的保险公司提供的保险产品都比较完善，可以从中选择应用广泛的产品，亦可省去众多的烦恼。而一家好的保险公司一般应具备这样几个条件：种类齐全；产品灵活性高，可为投保人提供更大的便利条件；产品竞争力强。

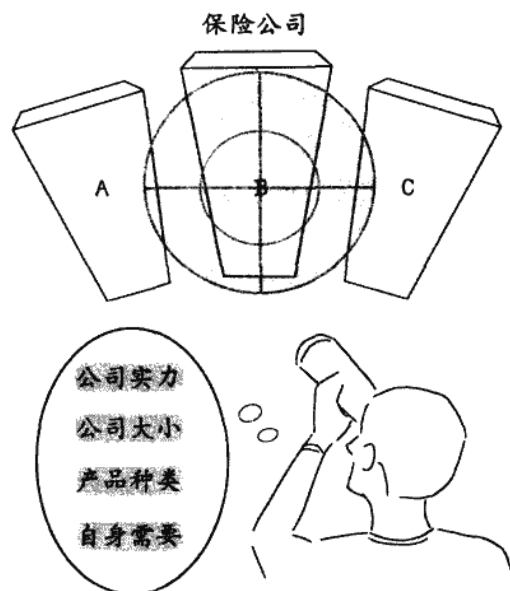
4．核对自己的需要

保险公司合不合适最终都要落实到自己身上。你的需要是什么？该公司提供的服务是否符合你的要求？你觉得哪家公司提供的服务更完善？精心地和自己的情况进行核对、比较，这才是你做决策时最重要的问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择保险公司有学问

随着我国保险业自身的不断发展壮大，以及对外开放程度越来越高，在我国境内开展保险业务的保险公司在数量上已经颇具规模。面对如此多的保险公司，投保人应该如何选择呢？



不妨从以下几方面来衡量保险公司：

1．公司实力放第一。参考标准则为公司的资产总值，公司的总保费收入、营业网络、保单数量、员工人数和过去的业绩，等等。

2．公司的大与小。规模大的保险公司理赔标准一般都比较高，理赔速度也快，但保费要比小公司的保费高一些；相比之下，小的保险公司在这方面就有所不足，但保费会比较低，具有价格上的竞争优势。

3．产品种类要考验。一家好的保险公司一般应具备这样几个条件：种类齐全；产品灵活性高，可为投保人提供更大的便利条件；产品竞争力强。

4．核对自己的需要。你的需要是什么？该公司提供的服务是否符合你的要求？你觉得哪家公司提供的服务更完善？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 保险合同关键看哪儿

在你选择好保险相关内容后，业务人员就会提供给你一份保险合同，让你填写相关信息。别小看这份合同，它是你最终能否得到切实保障的依据。在签这份合同时，你一定要弄清楚一些关键性的东西，以免受灾后得不到合理的赔偿。

1．条款的解释

填写保险合同时，要仔细查看合同的每个条款，甚至是要带着研究的态度去一条条分析。业务人员的片面之词不足取信，要随时提问，问清楚每条对你有什么作用，是否适合你。不要相信业务人员的任何承诺，那些都不如落实在纸面上的条款实际。不要怕麻烦，只要是心里觉得有疑问的地方都可以提出来。

2．保障是否全面

在通读过一遍保险合同后，你要再想想，它提供的保障是否全面。如果不全面，你还需要投保些什么？如果别的保险公司有更全的保障，何不再多比较一下？思考得越全面越好，因为这样，当你遇到特殊情况的时候，保险就越能为你出力。

3．明确保单金额

你到底要保多少钱，每年要出多少钱，应是你十分关注的事情。明确保单的金额，计算好要投保的数字，你才能将其合理地安排到自己的理财计划当中。

4．是否有附加险

有的公司提供的险种除了主险之外还有附加险，这一点虽然细微，但你应当关注一下，它能保证你以较少的钱来弥补更多的风险，十分经济实惠。投保了主险之后，可能还会有些许疏漏，附加险就可以针对这种情况进行补充。

5．注意除外责任条款

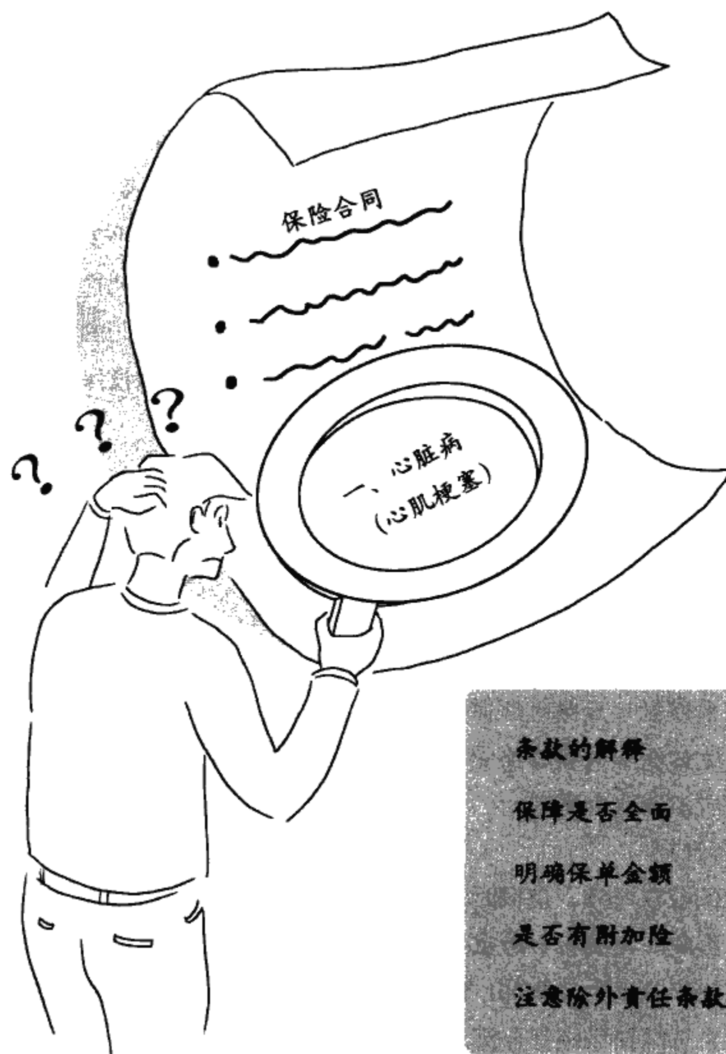
除外责任条款，有的也叫“例外条款”，即保险公司不保哪些情况，这条你应仔细琢磨一下。很多投保人在事后才发现，自己受的伤害属于除外责任，那保险跟没保险一样！而很多保险合同中，这条规定可能会有些模糊，不一定能展开其中的内容，因此，这条你一定要向业务人员问清楚才能签字。

填写保险合同，是具有法律效力的，为了你的利益能真正受到法律的保护，请务必要仔细阅读，弄懂合同中各项条款的含义！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险合同关键看哪儿

在你选择好保险相关内容后，业务人员就会提供给你一份保险合同，让你填写相关信息。别小看这份合同，它是你最终能否得到切实保障的依据。在签这份合同时，你一定要弄清楚一些关键性的东西，否则，很可能在受到损失后，你却没能得到合理的赔偿。



条款的解释

保障是否全面

明确保单金额

是否有附加险

注意除外责任条款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 根据年龄阶段选择险种

小黄是一名药品销售，也是一名“保险爱好者”，至今购买的保险已经达到十余种，常常是保险公司推出一个新险种，经过代理人的一番推荐，她就会投保，累积下来，每年需要交纳的保费超过了20000元。这在一定程度上给她带来了经济负担。

事实上，人在不同年龄阶段要选择不同的保险，在同一年龄阶段选择的保险也无需面面俱到，否则会给自己带来不必要的经济压力。具体来说，可以根据自己或者家庭成员所处的年龄阶段，选择不同的险种：

1．少儿时期

这是人生成长的关键时期，由于自身抵抗力较弱，容易受到各种疾病的侵袭，所以一份住院医疗保险是必不可少的。具体险种可以选择平安住院安心保险（99型）、平安住院费用保险（99型）等，这些险种都可以单独投保。当然也可以选择其他的寿险，再投保住院医疗类的附加险种。另外，少儿的自我保护意识不强，容易遭受意外伤害，可以适当选择意外伤害医疗附加险投保。这个时期，选择中低档的保障程度基本就可以满足需要。

2．中青年时期

这是人生的黄金时期，处在事业的开创和发展阶段，多数人也是家庭的主要经济来源，健康状况有着格外重要的意义，因此对保障有很强的需求。重大疾病保险、住院医疗保险、意外伤害医疗保险都必不可少，以求后顾无忧。重大疾病保险可以选择新华人寿的健安终身重大疾病保险、中国人寿的康宁终身保险和太平洋寿险的太平盛世·长健医疗保险（A款）等险种；意外伤害则可以选择综合性的意外险，比如新华人寿的关爱相随、泰康人寿的综合意外伤害保险。这个时期的保障程度应该选取中高档。

3．中老年时期

这是人生的收获季节，但同时也是各种疾病的多发期，很多重大疾病都在这个阶段出现，因此一定要有一份重大疾病保险，以预防巨额医疗费用的支出。这个阶段的住院治疗几率大大增加，最好有一份住院医疗保险。而意外伤害的保障需求则不突出，可以投保较低金额。这个时期的保障程度以中档为宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

根据年龄阶段选择险种



该买什么险?

事实上，人在不同年龄阶段要选择不同的保险，在同一年龄阶段选择的保险也无需面面俱到，否则会给自己带来不必要的经济压力。具体来说，可以根据自己或者家庭成员所处的年龄阶段，选择不同的险种。



少儿阶段

平安住院安心保险(99型)
平安住院费用保险(99型)
泰康人寿的世纪泰康个人住院医疗保险



成人阶段

新华人寿的健安终身重大疾病保险
泰康人寿的生命关爱重大疾病终身保险
平安寿险的平安康泰终身保险（甲）
太平盛世·长健医疗保险（A款）



老年阶段

住院护理津贴
骨折/关节脱位保险
专业医疗救援服务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 新婚夫妇的投保计划

小孙和小李是一对新婚夫妇。两人均出来农村，结婚时双方的家里都没有出钱，所有的费用都是小孙夫妇这几年在外打拼挣的。由于资金紧张，再加上夫妇二人认为自己还年轻，没有必要买保险，于是都加入了无险一族。

不久，在一次自助旅行中，小李因为意外受了重伤，需要十几万元做手术。这下夫妻俩急了。由于没有买保险，手术的费用只能由自己缴付。小孙夫妇的生活顿时陷入了困境。

现实中，不少新婚夫妇在办婚礼、买房、购车、装修等项目上消耗了大量的财力，有的还动用了父母的积蓄，有的甚至负债累累。这样的家庭抵抗风险的能力往往很低，将来看病、生儿育女、工作调动等都会直接影响到家庭生活的质量。面对这种情况，新婚夫妇的当务之急便是建立起有效的家庭保障体系，让幸福生活永远相伴。

1．出行不忘买旅行意外险

新婚夫妇往往会在结婚后选择度蜜月，但陶醉在二人世界里，难免忽视风险的存在。所以，出门前最好买份旅行意外险。跟旅行社随团出行的话，会有一份旅行社责任险，它保障的是旅途中因旅行社责任而引起的意外事故，换句话说，假如该意外不是因旅行社责任造成的，而是自己或任何第三方造成的，比如吃坏东西生了病、走路不小心扭伤脚或私自离团遇到意外，这些都不在旅行社责任险的赔偿范围内。眼下时兴的自助游，旅途中所有的风险损失都要自己承担，那就更有必要买份旅行意外保险了。

2．买寿险，保额与房贷挂钩

很多新人通过银行按揭购买新房。保险顾问建议这类新婚家庭可适当选择一个包含寿险和医疗险在内的综合计划。首先，寿险保额应与贷款金额相同，如贷款30万元，保额也应该是30万元。寿险应给房屋贷款人买，这样才能确保万一发生风险后能继续还贷。在考虑医疗保障险种时，最好选择有每日住院津贴的险种，可以用它来弥补生病住院时的经济损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新婚夫妇的投保计划

家庭保险 幸福相伴

新婚夫妇的当务之急便是建立起有效的家庭保障体系，让幸福生活永远相伴。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

9 “准妈妈”需要什么保险

随着社会对女性的关注越来越多，保险市场也开始出现了一些“女性保险”，颇值得关注。尤其对于“准妈妈”们来说，这种保险来得正是时候。由于女性妊娠期的风险概率比正常人要高得多，保险公司对孕妇投保都有比较严格的要求。一般，怀孕28周后投保，保险公司不予受理，要求延期到产后8周才能受理。怀孕28周后，原则上不受理医疗保险、重大疾病保险以及意外险，只受理不包含怀孕引起的保险事故责任的普通寿险，且在投保时须进行身体检查。

对于即将进入生育阶段的准妈妈来说，生育保险到底有多重要？准妈妈们应当如何进行保险规划呢？

1．孕前投保健康险留意“观察期”

对于目前尚未怀孕而正准备做妈妈的“准妈妈”们，可提前做好保障准备。现在，很多保险公司都推出了能覆盖妊娠期疾病的女性健康险，保障女性生育期间的风险，有的以主险形式推出，有的则以附加险的形式推出。

但要提醒大家的是，投保这类保险切记至少要提前半年，这主要是因为女性健康险有一定的观察期，也就是该类保险合同一般要在90～180天以后才能生效，甚至更长时间。如果该保险观察期是180天，那等孩子生下来才能进入合同的保险期，怀孕期间一旦发生意外和疾病，就不能获得理赔。

2．孕后选择母婴保险

对于已怀孕的女性来说，怀孕后选择保险的范围比较有限，如果有保障需求，可以考虑专门为孕妇以及即将出生的小宝宝设计的母婴健康类保险。一般情况下，20周岁至40周岁怀孕，怀孕期未超过28周的孕妇都可以投保。和普通的健康险不同，这类保险是专门针对孕妇的，因此一旦投保即可生效，一方面可对孕妇的妊娠期疾病、分娩或意外死亡进行保障，另一方面对胎儿或新生儿的死亡、新生儿先天性疾病或者一些特定手术也能给予一定的保险赔付。

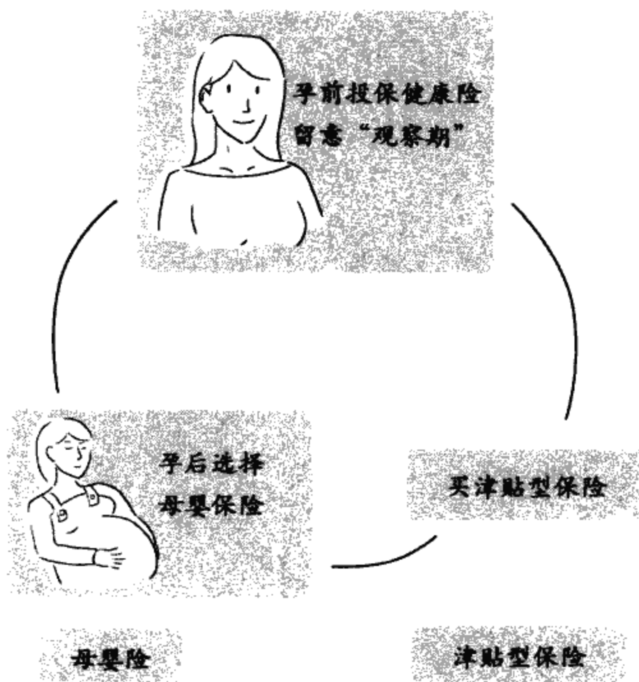
3．买津贴型保险

津贴型保险指保险公司按住院天数每天定额给付被保险人津贴的医疗保险，与社会医疗保险的报销没有任何冲突。对于医疗保障较为全面的“准妈妈”们而言，这是最好的选择。这类保险对补足社保不给报销的药费或住院期间的误工费十分有用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“准妈妈”需要什么保险

由于女性妊娠期的风险概率比正常人要高得多，保险公司对孕妇投保都有比较严格的要求。一般，怀孕28周后投保，保险公司不予受理，要求延期到产后8周才能受理。怀孕28周后，原则上不受理医疗保险、重大疾病保险以及意外险，只受理不包含怀孕引起的保险事故责任的普通寿险，且在投保时须进行身体检查。



昆仑康麟女性孕育健康保险
长城爱相依母婴疾病保险
中意年年安康女性母爱健康保险
国民附加母子同乐母婴疾病保险
金盛人寿盛世佳人两全保险（分红型）
太平洋母婴安康保险
广电日生真情呵护附加母婴健康保险
泰康附加女性生育健康保险
恒康天安附加母子安康母婴疾病保险

瑞福德一个人住院医疗保险
◆连续投保三年后，保证续保；
◆保障范围广泛，涵盖1056种手术；
◆续保年龄可达到70周岁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十三章 信托投资：有债务没有负担

>>> 信托投资——受人所托，代人投资

>>> 信托投资的优势

>>> 信托产品的种类

>>> 信托投资应考虑的问题

>>> 关注房地产信托投资

>>> 使用财产信托的好处

>>> 子女教育信托的作用在哪里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



信托投资——受人所托，代人投资

信托是指委托人基于对受托人（信托投资公司）的信任，将其合法拥有的财产委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定的目的，进行管理或者处分的行为。概括地说是“受人之托，代人理财”。

1．信托的基本特征

（1）信托是以信任为基础，受托人应具有良好的信誉。

（2）信托成立的前提是委托人要将自有财产委托给受托人。

（3）信托财产具有独立性，信托依法成立后，信托财产即从委托人、受托人以及受益人的自有财产中分离出来，成为独立运作的财产。

（4）受托人为受益人的最大利益管理信托事务。

2．信托法对信托的设立的规定

（1）设立信托，必须有合法的信托目的。

（2）设立信托，必须有确定的信托财产，并且该信托财产必须是委托人合法所有的财产，包括合法的财产权利。

（3）设立信托，信托文件应当采用书面形式。

（4）设立信托的财产，有关法律、行政法规规定应当办理登记手续的，应当依法办理信托登记。

3．信托业务的范畴

信托业务是指信托投资公司以收取报酬为目的，以受托人身份接受信托和处理信托事务的经营行为。

信托业务范畴含商事信托、民事信托、公益信托等领域。经央行批准的金融信托投资公司可以经营资金信托、动产信托、不动产信托等三大类信托业务。

4．信托当事人

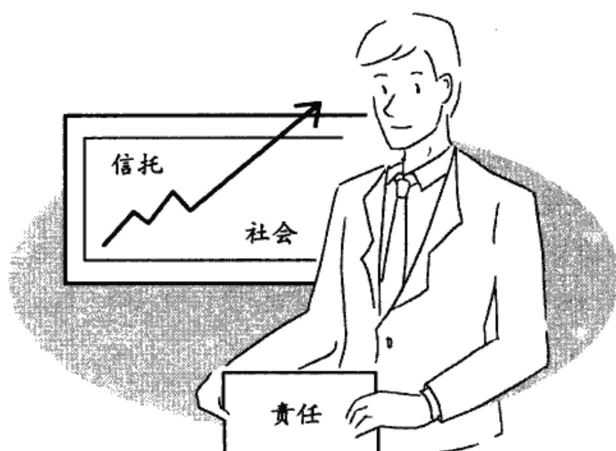
委托人：委托信托公司管理其自有财产的人。条件：财产合法拥有者，具有完全民事行为能力的法人、自然人和依法成立的其他组织。

受托人：是接受信托，按照信托合同的规定管理或处分信托财产的人。但能够经营信托业务的受托人必须是经中国人民银行批准成立的信托投资公司。

受益人：享受信托利益（信托受益权）的人。受益人可以是自然人、法人或者是依法成立的其他组织。可以是委托人自己，也可以是他人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托投资——受人所托，代人投资



信托业务流程	会计核算流程
信托项目立项评审	开设信托财产银行专用账户
信托项目设立发行	开设独立核算账套/信托权益核算
信托项目管理运用	信托财产核算/信托损益核算
信托项目清算结束	信托利润分配和清算

个人办理信托的流程

- 预约
- 持合法身份证明文件
- 至指定发行网点
- 填写进账单
- 以现金或转账方式缴付信托资金
- 签订信托文件

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2 信托投资的优势

信托投资的优势在于能很好地平衡财产安全性与投资理财效率之间的关系，在为委托人提供充分保护的同时，方便了受托人管理财产，使其在个人投资理财中具有了其他金融理财工具无法比拟的优势，主要体现在以下几个方面：

1．专业的财产管理与灵活的投资规划

信托投资可以让投资者省时、省心，而且风险低、收益高。通过信托集中起来的个人资金，由专业人才进行操作，降低了投资风险。同时，信托公司还可以根据客户的特性，量身定做非标准产品。

2．信托财产在法律上独立

合法设立的信托，其名下的财产不受委托人、受托人和受益人的死亡、破产、法律诉讼的影响，这三方的债权人均不得主张以信托财产来偿债。这就为保护家庭财产，避免其因各种原因受损而建立了一道法律屏障。

3．信托财产把委托人、受托人和收益人的权利和义务、责任和风险进行了严格分离

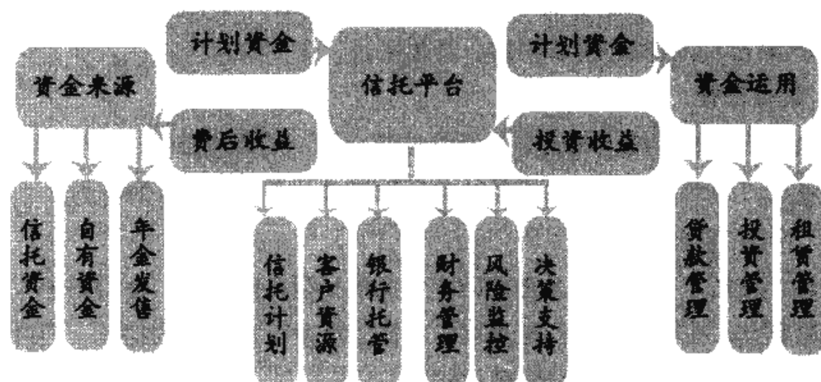
在信托合同生效后，财产的收益权就被分离给受益人，而把运用、处分、管理权分离给了受托人。信托合同对信托财产的运用、管理、处分有着严格的限定，受托人只能按照信托合同确定的范围和方式进行运作。另外，信托公司素有“金融百货公司”的称号，经营灵活，运用信托财产的方式多样，这在业务范围上保证了实行组合投资、化解金融风险的可能性。

4．合法节税

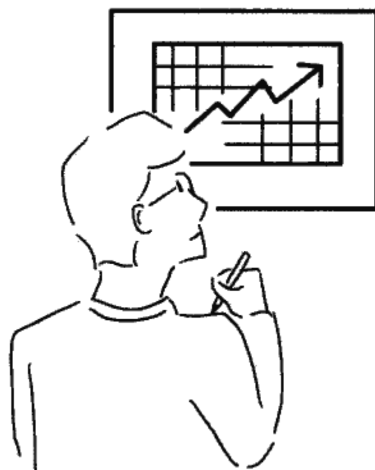
作为独立的法律主体，信托财产产生的收入和利润在时间和空间上区别于委托人和受益人自身的收入和利润，这就为合法节税创造了条件。另外，在信托关系中，虽有各项税赋的发生，不过比起单纯的赠予及遗产继承，虽然可能需缴交赠与税，却有助于降低委托人的所得税、遗产税、土地增值税等。因此，经由信托财产规划，可实现合法节省赠与税及遗产税。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托投资的优势



信托投资的优势在于能很好地平衡财产安全性与投资理财效率之间的关系，在为委托人提供充分保护的同时，方便了受托人管理财产，使其在个人投资理财中具有其他金融理财工具无法比拟的优势，主要体现在以下几个方面：



信托投资的优势

- 专业的财产管理与灵活的投资规划
- 信托财产在法律上独立
- 信托财产把委托人、受托人和收益人的权利和义务、责任和风险进行了严格分离
- 合法节税

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3 信托产品的种类

为了更好地满足投资者的需求，我国信托理财的创新模式不断出现，投资者可选择的信托产品种类也愈加丰富。具体来说，主要有：

1．资金信托

资金信托是指委托人将资金委托给信托公司，由信托公司按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的管理、运用、处分的行为。

2．不动产信托

不动产信托是指以土地及地面固定物为信托财产的信托，协助委托人以产权抵押融通资金，在不影响财产原用途的前提下产生附加增值的信托。同时可根据委托人的需要对信托财产进行管理或转让。

3．教育信托

教育信托是指根据委托人为子女将来受教育的需要而设立的信托，可采用一次性委托全部信托财产的方式或分次委托信托财产的方式，委托受托人对信托财产进行长期管理，并按照受益人受教育的需要来提取信托收益以支付受益人的教育经费。

4．公益信托

公益信托是一种以团体或个人募集或捐赠所形成的公益基金为信托财产，为促进社会公共利益为目的而设立的信托。

5．遗嘱信托

遗嘱信托即委托人为防止自己死亡后，财产发生继承纠纷，或者想特别保障个别继承人的权益，而将财产由受托人管理并要求按其遗嘱进行分配的信托业务。

6．股权信托

股权信托是指委托人将其持有的股权作为信托财产委托受托人代为管理的信托行为。

7．贵重物品信托

贵重物品信托是一项信托投资公司的附加业务，由于信托公司一般都具备良好的保安措施，具有坚固可靠的金库和保险箱，信托公司可以应要求为客户保管贵重物品。

8．知识产权信托

知识产权中的财产权部分可以委托进行抵押融资等的相关管理和处分活动。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

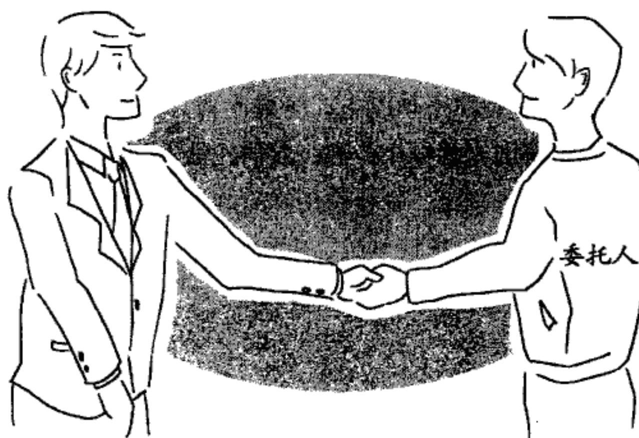
信托产品的种类



信托有哪些种类？

为了更好地满足投资者的需求，也为了规避监管部门愈来愈强的调控风暴，2010年，我国信托理财的创新模式不断出现。这其中，既有对原先投资方式的改进，也不乏全新的创举。随着国内信托市场的扩容，今后投资者可选择的信托产品种类也将愈加丰富。

- 资金信托
- 遗嘱信托
- 不动产信托
- 股权信托
- 教育信托
- 贵重物品信托
- 公益信托
- 知识产权信托



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4 信托投资应考虑的问题

面对信托这种新型投资方式和众多的信托品种，投资者应该根据自己的情况选择合适的投资品种。目前，市场上绝大部分信托产品是资金信托。投资者在选择这类产品时，主要应考虑以下几个方面的因素：

1. 信托公司的实力和信誉度

信托收益来自信托公司按照实际经营成果向投资者的分配，信托理财的风险体现在预期收益与实际收益的差异上。投资者既可能获取丰厚收益，但也可能损失本金。产生信托投资风险的主要原因有：

（1）信托公司已经尽责，但项目非预期变化或其他不确定性因素的发生。

（2）信托公司在信托财产管理和处置中操作失误，或违法违规操作。

2. 信托资金的投资方向

这将直接影响到收益人信托的收益。对资金信托产品（计划）的选择，应选择现金流量、管理成本相对稳定的项目资产进行投资或借贷，诸如商业楼宇、重大建设工程、连锁商店以及具有一定规模的住宅小区等一些不易贬值的项目资产。

3. 个人的风险承受能力

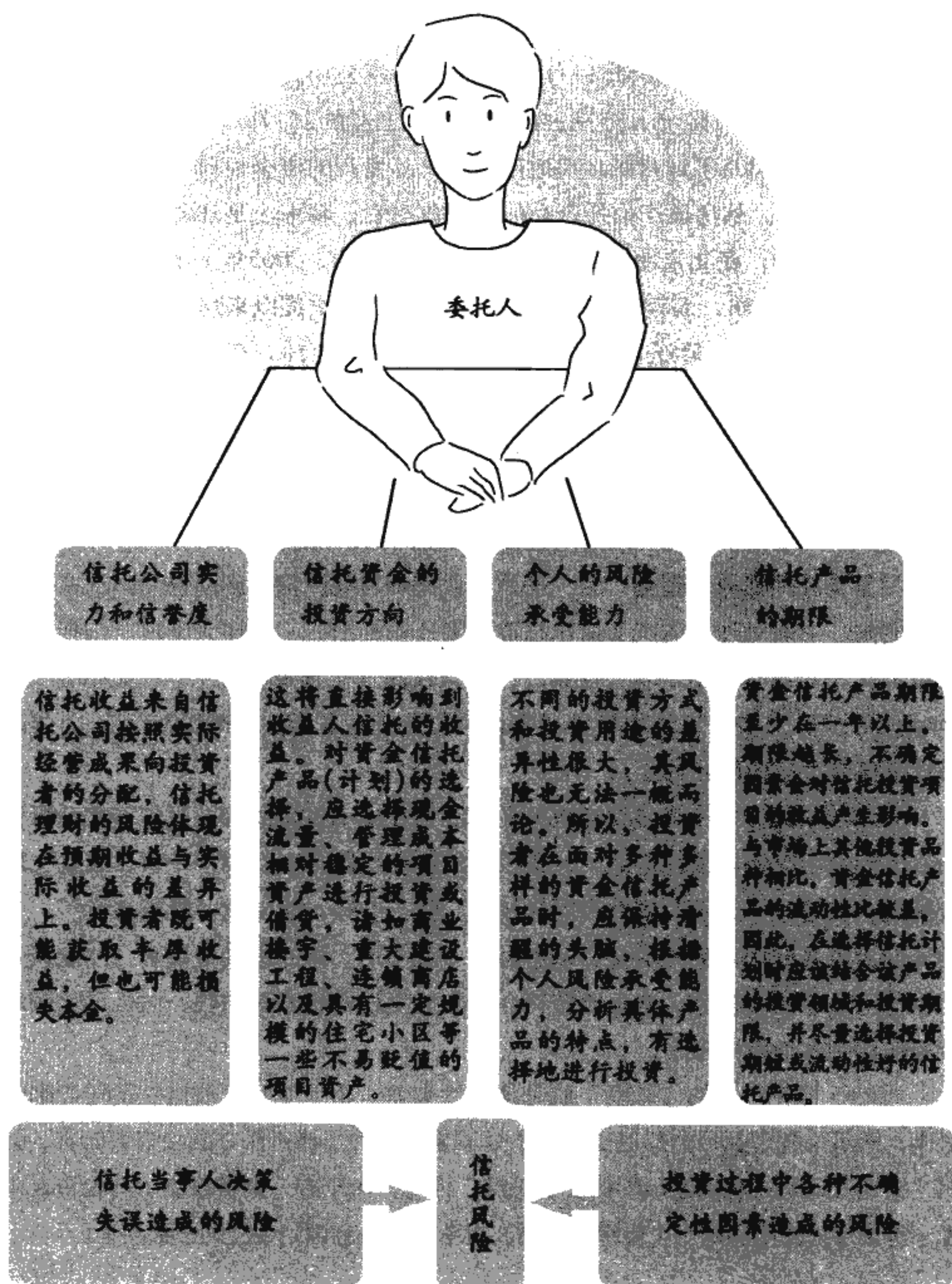
由于信托公司可以采取出租、出售、投资、贷款等形式进行产业、证券投资或创业投资，不同的投资方式和投资用途的差异性很大，其风险也无法一概而论。所以，投资者在面对多种多样的资金信托产品时，应保持清醒的头脑，根据个人风险承受能力，分析具体产品的特点，有选择地进行投资。

4. 信托产品的期限

资金信托产品期限至少在一年以上。一般而言，期限越长，不确定因素越多，如政策的改变、市场因素的变化，都会对信托投资项目的收益产生影响。另外，与市场上其他投资品种相比，资金信托产品的流动性比较差，这也是投资者必须考虑的。因此，在选择信托计划时，应该结合该产品的投资领域和投资期限，并尽量选择投资期短或流动性好的信托产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托投资应考虑的问题



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 关注房地产信托投资

据理财专家统计，2005年1～11月全国各信托公司共发行房地产信托计划98个，募集资金123.5 亿元，分别占到全部信托产品的25.7% 和全部信托募资规模的33%。截至2005年11月底，房地产信托产品发行的资金规模已超过2004年全年总规模的10%。从房地产信托产品的预期收益看，基本上是2005年上半年要高于下半年。例如，在北京地区发行的房地产信托产品，2005年上半年其预期收益大致在6%～7%之间，而2005年下半年，特别是第三季度以来房地产信托产品的预期收益大致在4%～5%左右。这说明外围资金较为充沛，在目前缺少其他投资品种的市况下，房地产信托产品越来越成为人们可选择的金融投资产品。

另外，在银监会212号文的严厉监管下，房地产信托计划日趋规范。例如，原来的信托计划中一个信托合同可有若干个受益人和相应的受益合同，而现在则只能有一个。这样，信托产品的门槛也相应地大为提高。

尽管信托门槛有所提高，但一些质地优良的房地产信托产品仍受到买家的追捧。例如，中国对外经济贸易信托投资有限公司推出的“远洋大厦财产信托优先受益权转让计划”，由于安全性较好、收益较高（年预期收益：1年期为4.5%、2年期为4.8%、3年期为5.2%），尽管认购起点较高（为人民币100万元），但募资计划仅在数日内就完成了。

目前越来越多的个人投资者也开始关注信托这一投资品种。投资专家分析认为：人们之所以购买信托产品，一是因为风险相比股市而言要小一些，收益也比较固定；二是一些人做股票的时间比较长，赚了些钱，想保住“胜利果实”；三是人们为了强制锁定部分资金，以免自己一时冲动，再冲进股市被套。注重投资的收益与风险的均衡性，这也比较符合从高风险投资领域赚的钱，向低风险领域投资转移的理性投资理念。

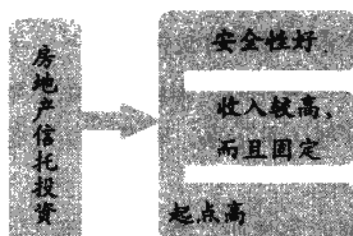
当然，信托产品的“软肋”就是流通性太差。由于受到目前信托市场规则的限制，购买信托产品后若想退出套现十分不易。但对于趋于保守的投资者而言，强制“锁仓”则是一种回避风险的安全策略。因此，对于有一定资金实力的投资者来说，房地产信托产品是一个值得（也需要有承担风险意识）关注的金融品种。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

关注房地产信托投资

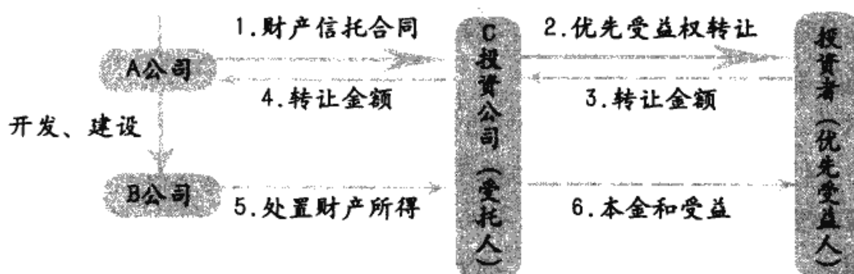
投资专家分析认为：人们之所以购买信托产品，一是因为风险相比股市而言要小一些，收益也比较固定；二是一些人做股票的时间比较长，赚了些钱，想保住仅存的“胜利果实”；三是人们为了强制锁定部分资金，以免自己一时冲动，再冲进股市被套。



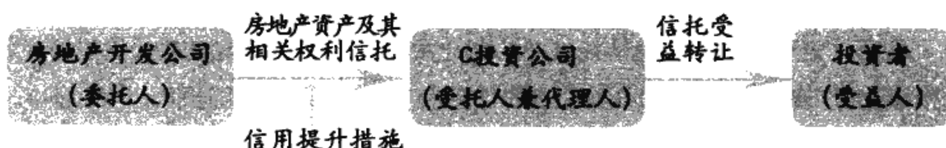


房地产信托投资流程

B大厦信托项目操作流程图



财产（房地产）信托业务模式



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6 使用财产信托的好处

2003年12月7日，被称为最具“内地情结”的台湾英业达集团副董事长温世仁先生因脑中风不治身亡。人们在伤痛哀悼的同时，也纷纷猜测：由温世仁发起，遍及中国西部9省2区1市，耗资4亿人民币的“千乡万才”计划还能继续下去吗？最后的事实是，温世仁遗留下来数十亿元的股票被课征巨额遗产税，不仅无法照料遗族，连他想帮助大陆人民的援助计划也戛然而止。如果温世仁在天有灵，也会感到深深的遗憾吧！

温世仁事件给了国内许多企业家很大的启示：自己的财产只有及早地规划，才能更好地传承下去。财产该如何规划才能达到分配、传承的目的呢？可以借助于财产信托。

在财产信托中，委托人将现存财产或财产性权利，如房产、股权、信贷资产、路桥等委托给信托投资公司，信托投资公司按照约定的条件和目的，进行管理、运用和处分。财产信托是法律规定的信托投资公司经营范围内的一大类，并在信托公司实务中有所开展。

在享受财产信托给我们带来的收益的同时，我们也必须注意控制投资风险。那么，识别财产信托产品风险有哪些技巧呢？

首先，应学会识别信托财产的质量。因为财产信托收益来源于信托财产本身，高质量的信托财产应是市场变现能力强、较为紧缺的财产。信托财产质量越高，风险越小。

其次，要学会识别信托相关方的资信水平。因为投资者的信托利益就来源于该方支付的货币资金。通常，绩优股的上市公司、经营业绩较好的大型企业集团、商业银行等均具有较好的资信水平。相关方的资信越好，风险越小。

再次，要注意听取专业意见。投资者一般可参照专业的中介机构（如律师事务所、评估机构、会计师事务所）的专业意见。一般大型或有名的中介机构较注重从业声誉，出具的专业意见较为公允，参考价值比较大。

最后，要看优先及普遍信托权益的配比关系。通常财产信托都分优先信托权益和普通信托权益。优先信托权益在整个信托权益中占的比例越低，风险越小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

使用财产信托的好处



财产信托小技巧

在财产信托中，委托人将现存财产或财产性权利，如房产、股权、信贷资产、路桥等委托给信托投资公司，信托投资公司按照约定的条件和目的，进行管理、运用和处分。财产信托是法律规定的信托投资公司经营范围内的一大类，并在信托公司实务中有所开展。

学会识别信托财产的质量

学会识别信托相关方的资信水平

注意听取专业意见

看优先及普通信托权益的配比关系

财产稳步增值

自己的财产只有及早地规划，才能让财产更好地传承下去。财产该如何规划才能达到分配、传承的目的呢？可以借助于财产信托。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7 子女教育信托的作用在哪里

现在社会结构变化很大，老夫少妻，离婚家庭不少，一旦父亲去世，留下较年轻的妈妈，或者是不幸离婚，该由谁负起照顾下一代的责任？谁来确保子女应有的教育及权益？

于先生和孙女士是一对典型的老夫少妻。结婚的时候，于先生52岁，孙女士24岁，婚后一年，两个人有了爱情的结晶。虽然于先生身体还很健康，但是于先生仍然担心：自己一旦不在了，剩下年轻的妻子一个人如何抚养孩子，谁来确保孩子的教育和权益？

其实，于先生的困惑可以通过子女教育信托来解决。

子女教育信托是父母（委托人）以子女（受益人）的教育为目的，与受托人签订信托契约，由受托人代为投资运用，约定将来在某特定时间将信托财产定期或不定期转移给子女的一种信托方式。

子女教育信托主要起以下作用：

1．维持子女的正常学业

现在，教育费用一年比一年高，为了维持孩子的正常学业，我们可以设置子女教育信托，在我们家庭情况比较好的时候，把这部分资金脱离出来纳入信托，由受托人来给我们专门打理。等到孩子上学的时候，就由受托人按照每月支付或每年支付的方式，把所得的利益返还给孩子，保证他们的教育费用。

2．谨防败家

子女教育信托还可以谨防孩子败家。截止到2010年底，中国的海外留学生总数达127万人，并且大多数留学生都是自费出国，留学生每年的花费至少几百亿元以上。这些海外留学生是一个特殊群体，他们所占比例不大，但表现却尤为“突出”，是海外的“阔少”一族。父母给的高昂教育费、生活费马上就被孩子换成宝马、名牌服饰了，特别是还没有行为判断能力的孩子，非常容易受环境影响。对于海外小留学生而言，父母完全可以通过设立子女信托帮助其管理财产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子女教育信托的作用在哪里

子女教育信托是父母(委托人)以子女(受益人)的教育为目的，与受托人签订信托契约，由受托人代为投资运用，约定将来在某特定时间将信托财产定期或不定期转移给子女的一种信托方式。





维持子女的正常学业

谨防败家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



图解投资理财

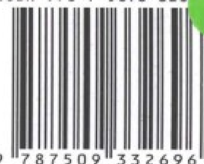
Visual Investment and Financing

办公室里读一会儿，公交车上读一会儿，靠着沙发读一会儿，倚在床头读一会儿，晨光熹微读一会儿，夜色阑珊读一会儿。《图解投资理财》能带给您财富和快乐。

"人民币升值"中的投资理财机会
何时是买卖股票的好时机？
股票被套牢怎么办？
如何打造健康的基金组合？
债券投资原则之"三足鼎立"
是什么在影响债券投资收益？
外汇买卖的技巧
期货投资的交易流程
期货投资的套利策略
新手炒金注意事项
投资哪些房子会升值？
如何选择楼层和朝向？
收藏投资策略与误区
保险合同关键看哪儿？
信托投资应考虑的问题

成为百万富翁，你还缺少什么？
揭秘股市庄家的四大骗术
老基金PK新基金，孰优孰劣？
投资基金有哪些省钱渠道？
债券交易程序包括哪些步骤？
外汇投资需要哪些准备工作？
谁影响我们从外汇投资中获利？
期货价格是怎么形成的？
黄金投资的品种
非法黄金投资机构有哪些？
买房不可忽视哪些问题？
收藏艺术品有哪些渠道？
选择保险公司有学问
"准妈妈"需要什么保险？
子女教育信托的作用在哪里？

上架建议 投资理财·大众读物·图



ISBN 978-7-5093-326
9 787509 332696 >
定价：32.80元

精读好书，分享喜悦！